

Уркаева Эминат Шабановна

магистрант

Пятигорский филиал

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Пятигорск, Ставропольский край

МЕТОДЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМИ АСПЕКТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация:** в статье рассматривается аналитическая деятельность в рамках предприятия. Автором показана организация аналитической работы, которая способствует своевременному выявлению резервов, имеющиеся на предприятии. Данные материалы могут быть полезны специалистам в области экономики.*

***Ключевые слова:** аналитическая работа, экономический анализ, бухгалтерская отчетность, финансовые коэффициенты, виды анализа.*

Организация аналитической работы предприятия должна способствовать вовремя выявить резервы, которые имеются на предприятии и найти пути для их реализации.

Все это требует систематически проводить анализ в определенной последовательности и повышать его оперативность.

Ключевым элементом выступает в процессе аналитики понятие анализа.

Общенаучное содержание категории «анализ» – это метод исследования изучаемого объекта, предполагающий рассмотрение процессов и явлений в диалектическом аспекте: движении, развитии, взаимосвязи. В основе анализа лежит изучение составных частей, элементов изучаемого объекта, понимаемого при этом как система. Это понимание отражает сущность анализа как общенаучного метода. Аналитическая деятельность в рамках предприятия в строгом смысле не

может быть названа научной, однако она может осуществляться только посредством определенных методов мыслительного процесса, ключевым из которых как раз и является анализ.

Таким образом, анализ, являясь основной сущностной характеристикой аналитики, выступает и ее основным инструментом, способом подхода к исследованию объекта, являясь и общенаучной основой для разработки специальных приемов и способов проведения аналитических работ, например, экономического анализа, который является одним из основных в аналитической деятельности предприятия.

Успешное выполнение аналитической работы зависит от хорошо продуманной ее организации. Необходимо планировать и соблюдать правильную последовательность проведения этой работы.

С развитием рыночных отношений все большее значение приобретает проблема оценки финансового положения предприятий. Причем в зависимости от целей пользователей такая оценка требует различных критериев (систем показателей). Для собственников предприятий и его инвесторов наиболее важным является эффективность использования вложенного капитала, его рентабельность, т. е. способность приносить прибыль. Банки и другие кредиторы более всего интересуются ликвидностью. Поставщики платежеспособностью. Но независимо от целей почти всех партнеров и собственников предприятия интересует устойчивость его финансового положения в целом.

Для этого необходимо провести анализ финансового состояния предприятия, причем если он проводится за пределами предприятия на основе информации, публикуемой в форме годового отчета (баланс и отчетность по прибылям и убыткам), публичных докладов руководства о деятельности предприятия, различных сведений в прессе, то такой анализ носит внешний характер. Его результаты могут быть опубликованы.

Внутренний анализ – анализ, проводимый финансистами предприятия, аудитором по специальному решению с использованием всех необходимых данных предприятия, бухгалтерских документов, статистики, данных расчетов. Его

результаты носят, как правило, закрытый характер и представляют собой коммерческую тайну.

Как внешний, так и внутренний анализ финансового состояния направлен на изучение одних и тех же результатов деятельности предприятия. Результаты, полученные при проведении внутреннего анализа, должны более аргументировано подтвердить выводы внешнего анализа.

Проводя анализ изменения какого-либо экономического явления после анализа итоговых показателей переходят к анализу тех факторов, которые определили итоговый показатель. Исследование факторов формирования показателей основывается на определенных приемах анализа.

Содержание предмета анализа зависит от его объекта, т.е. анализа результатов какого-либо экономического явления и выявления тех факторов, которые определили эти результаты.

Чтобы получить объективные результаты проводимого анализа, нужно соблюдать определенные правила:

- анализ должен быть *своевременным*, т. е. необходим правильный выбор периодичности проведения анализа. Анализ должен не только фиксировать сложившуюся экономическую ситуацию, а также показывать пути коррекции для достижения более высоких экономических, финансовых результатов работы предприятия;

- анализ должен быть *систематическим*, т. е. проводиться с заданной периодичностью. Это требование необходимо соблюдать чтобы иметь возможность сопоставить экономические и финансовые результаты работы предприятия за различные периоды времени;

- анализ должен быть *конкретным*. Он должен основываться на достоверной, проверенной информации, а его выводы должны обосновываться точными аналитическими расчетами с использованием как абсолютных показателей, так и относительных показателей отчетности. Объективность проведенного анализа должна привести к принятию правильных экономических решений в управлении

предприятием. Общий экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия условно можно сгруппировать на три этапа: – определение результатов (общей характеристики) финансово-хозяйственной деятельности предприятия; – изучение влияния факторов, определивших этот результат; – на основании изучения этих факторов, выявления резервов для улучшения финансово-экономических результатов. Принятия определенных управленческих решений, направленных на улучшение хозяйственной деятельности предприятия.

Методы аналитической работы, связанные с финансовыми аспектами деятельности унитарных предприятий, делятся на формализованные и неформализованные.

В основе формализованных методов лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. К этой группе относятся следующие методы:

- чтение бухгалтерской отчетности;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- сравнительный (пространственный) анализ;
- факторный анализ;
- метод финансовых коэффициентов.

Чтение бухгалтерской отчетности – это общее ознакомление с финансовым положением предприятия по данным бухгалтерского баланса, приложений к балансу и отчета о прибылях и убытках.

Чтение отчетности – важный этап, в ходе его аналитик предварительно знакомится с объектом анализа. Затем по данным отчетности предприятия он выясняет имущественное положение предприятия, характер его деятельности, состав, структуру активов и пассивов. В процессе чтения отчетности важно рассмотреть параметры разных отчетных форм в их взаимосвязи и взаимообусловленности. Так, например, изменения в активах целесообразно увязывать с объемом продаж.

Горизонтальный (временной) анализ состоит в сравнении показателей бухгалтерской отчетности с показателями предшествующих периодов. Наиболее распространенными приемами горизонтального анализа являются:

- сравнение статей отчетности и изучение причин их изменений;
- анализ изменения статей отчетности по сравнению с колебаниями других статей.

При этом наибольшее внимание уделяют случаям, когда изменение одного показателя по экономической природе не соответствует изменению другого показателя.

Вертикальный (структурный) анализ осуществляют для определения удельного веса отдельных статей бухгалтерского баланса в общем итоговом показателе и сравнения полученного результата с данными предыдущего периода. Вертикальный анализ баланса позволяет рассмотреть соотношение между внеоборотными и оборотными активами, собственным и заемным капиталом, определить структуру капитала по его элементам.

Горизонтальный и вертикальный анализ дополняют друг друга, а при составлении аналитических таблиц могут применяться одновременно.

Трендовый анализ основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд периодов от уровня базисного периода. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, т. е. осуществляют прогнозный анализ.

Сравнительный (пространственный) анализ проводят на основе сравнения как отдельных показателей предприятия, так и межхозяйственных показателей аналогичных предприятий.

Факторный анализ – направлен на выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей. При этом факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), так и обратным (синтез). При прямом способе анализа результативный показатель разделяют на составные части, а при обратном – отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель. Примером факторного анализа служит трехфакторная модель Дюпона,

позволяющая изучить причины, влияющие на изменение чистой прибыли, приходящейся на собственный капитал:

$$\text{ЧРСК} = \text{ЧП} / \text{СК} = (\text{ЧП}/\text{ВР}) * (\text{ВР}/\text{А}) * (\text{А}/\text{СК}) * 100, \quad (1)$$

где ЧРСК – чистая рентабельность собственного капитала (процент или доли единицы);

ЧП – чистая прибыль за расчетный период;

СК – собственный капитал на последнюю отчетную дату (итог раздела III баланса);

ВР – выручка (нетто) от продажи продукции;

А – активы на последнюю отчетную дату.

Если в результате анализа бухгалтерской отчетности выяснилось, что чистая прибыль, приходящаяся на собственный капитал, уменьшилась, то определяют, за счет какого фактора это произошло:

- снижения чистой прибыли на каждый рубль выручки от реализации;
- менее эффективного управления активами (замедления их оборачиваемости), что приводит к снижению выручки от реализации;
- изменения структуры авансированного капитала (финансового левериджа).

Метод финансовых коэффициентов – расчет отношений данных бухгалтерской отчетности и определение взаимосвязей показателей. При проведении аналитической работы следует учитывать следующие факторы:

- эффективность применяемых методов планирования;
- достоверность бухгалтерской отчетности;
- использование различных методов учета (учетной политики);
- уровень диверсификации деятельности других предприятий;
- статичность применяемых коэффициентов.

Неформализованные методы основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относят метод экспертных оценок, метод сценариев, психологические методы.

Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеет интуиция и опыт специалистов.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// base. consultant.ru/ cons/ cgi/ online.cgi?req = doc; base = LAW; n=170142](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=170142)
2. Главбух [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №46-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200>
4. Бережной В.И. Модернизация экономики и управления / В.И. Бережной [и др.]; под общ. ред. В.И. Бережного. – М., 2015.
5. Биндасова Н.А. Инвестиции: Учебное пособие / Н.А. Биндасова, В.В. Погосян – 2-е изд., перераб. и доп. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2015. – 156 с.
6. Биндасова Н.А. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие / Биндасова Н. А., Погосян В.В. – Пятигорск, 2011.
7. Голубина Ж.И. Финансово-экономический анализ. Учебное пособие / Ж.И. Голубина, С.В. Марченко, Л.В. Баскакова; под ред. Ж.И. Голубиной. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2014. – 115 с.
8. Голубина Ж.И. Формирование источников финансирования предприятий сферы АПК: проблемы и альтернатива / Ж.И. Голубина, С.В. Марченко // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №6–2 (59–2). – С. 561–563.
9. Голубина Ж.И. Формы государственной бюджетной поддержки сельхозпроизводителей / Ж.И. Голубина // Социально-гуманитарные знания. – 2013. – №9. – С. 135–147.
10. Марченко С.В. Актуальные проблемы финансов: Учебное пособие / С.В. Марченко, И.Е. Дмитриева, Л.Г. Коломиец, Ж.И. Голубина; под ред. С.В. Марченко. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2014. – 263с.

11. Марченко С.В. Межбюджетные отношения в системе повышения уровня финансовой обеспеченности территорий (на материалах Ставропольского края): Дис. ... канд. экон. наук / С.В. Марченко. – Ставрополь: Северо-Кавказский государственный технический университет, 2009.

12. Мегаева С.В. Модели бухгалтерского учета формирования затрат и торговой наценки при расчете финансового результата// С.В. Мегаева, Ж.И. Голубина // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2014. – №41.

13. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций. Утверждено приказом Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16208

14. Погосян В.В. Развитие теории и методов реструктуризации автотранспортного предприятия: Дисс. ... канд. экон. наук / В.В. Погосян. – Ставрополь, 2006.

15. Юрина В.П. Развитие СКФО на основе предпринимательства // Модернизация экономики и управления II Международная научно-практическая конференция: Сборник научных статей / В.П. Юрина, С.Е. Грицай; под общ. ред. В.И. Бережного. – 2014. – С. 91–96.