



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 вialectическом 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 общенациональной 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 управлеченческих 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>
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](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.