

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ТУРСУНОВА Н.Х., САИДРАСУЛОВА Х.Б.

ТЕКСТ ЛЕКЦИИ

по курсу

"ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И АУДИТ"

для студентов по направлению

5230400 – «Маркетинг (в отраслях и сферах)»

5230200 – «Менеджмент (в отраслях и сферах)»

Ташкент-2013

Содержание

1.	История развития экономического анализа и становление его как науки	3
2.	Предмет, содержание и задачи экономического анализа	10
3.	Методы экономического анализа и применяемые в нем традиционные способы	16
4.	Специальные методы экономического анализа	25
5.	Виды экономического анализа	34
6.	Информационное обеспечение экономического анализа и организация аналитической работы	45
7.	Бухгалтерский учет, его место в системе управления экономической организации	53
8.	Анализ показателей, характеризующих производственную деятельность предприятий	69
9.	Анализ состояния и использования трудовых ресурсов организации	105
10.	Анализ и управление затратами	120
11.	Экономический анализ инвестиционной деятельности организации	126
12.	Анализ финансовых результатов предприятия	141
13.	Анализ финансового состояния предприятия	147
14.	Значение аудита, его цель и задачи	163
15.	Правовые основы аудиторской деятельности в Республике Узбекистан	175
16.	Виды и способы аудиторской проверки	183
17.	Глоссарий	191
18.	Список использованной литературы	199

ЛЕКЦИЯ 1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И СТАНОВЛЕНИЕ ЕГО КАК НАУКИ

План:

1. Исторические этапы развития экономического анализа
2. Направления развития экономического анализа в современных условиях

1. Исторические этапы развития экономического анализа

Становление и развитие экономического анализа как специальной отрасли знаний имеет достаточно длительную историю. Неоспоримыми являются значимость и практическая востребованность методов анализа для исследования экономических явлений и процессов. Однако долгое время и часто до сих пор остается дискуссионным его признание как самостоятельной науки. Как отмечает М.В. Мельник, «в системе научных дисциплин многих зарубежных стран экономический анализ рассматривается как неотъемлемая часть бухгалтерского учета, который в свою очередь разделяется на финансовый, предназначенный для внешнего использования, и управленческий, раскрывающий особенности формирования затрат фирмы».¹

В условиях интеграции экономики Узбекистана в мировое хозяйство, обусловившей необходимость изучения зарубежного опыта, ряд отечественных специалистов стали предлагать максимально приблизить понимание сущности и значения экономического анализа к трактовкам западных специалистов. В конечном итоге все внимание стало направляться на анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации, основанный на данных бухгалтерской отчетности. «В результате были утрачены многие прогрессивные навыки аналитической школы и упрощено требование аналитичности, которое является доминирующим в международных стандартах и других бухгалтерских документах».²

Развитие новых экономических отношений в нашей стране, появление новых организационно-правовых форм предприятий, характерных для рыночной экономики, усложнение хозяйственных связей между отдельными экономическими субъектами и многое другое обусловило повышение самостоятельности организаций, их заинтересованность в повышении эффективности своей деятельности. Решение этой проблемы не возможно без использования современного инструментария экономического анализа. Данные обстоятельства заставляют переосмыслить накопленные отечественной аналитической школой опыт и знания, использовать в практике организаций богатые разработки в области теории и методики экономического анализа.

¹ См.: Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2003. С. 236.

² См.: Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2003. С. 236.

Главным условием выделения экономического анализа в самостоятельную науку стал объективный процесс развития самой науки в целом и ее отраслей, определяемый практическими потребностями. Многими учеными были выявлены критерии выделения экономического анализа в самостоятельную науку (наличие специфического предмета исследования, собственных понятийного аппарата и методов, разработка новых теоретических положений, исследование закономерностей в развитии экономических явлений и процессов). Однако для получения названного представления об экономическом анализе ушли десятилетия.

Известным ученым М.И. Бакановым³ отмечается, что **наиболее древний метод экономического анализа**—сравнение — зародился еще в пещерный период. В процессе развития человеческой мысли пришли к пониманию, что производство, благосостояние людей подчинены каким-то скрытым, глубинным законам экономического развития. Для их изучения стала необходимой наука, способная проникнуть в суть происходящих явлений и процессов. Такой наукой стала политическая экономия (экономическая теория), в недрах которой возник и экономический анализ.

Становление и развитие экономического анализа обусловлено общими объективными требованиями и условиями, которые свойственны возникновению любой новой отрасли знаний.

Во-первых, это удовлетворение практической потребности. Она возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства.

Во-вторых, это связано с развитием экономической науки вообще.

Освещая историю становления и развития экономического анализа, как науки, можно выделить следующие периоды.

Первый период - до 1918 г. Возникновение экономического анализа связано с практической потребностью. Наиболее ранний вид экономического анализа - это финансовый анализ. Его развитие опиралось на формирование двойной записи и составление бухгалтерского баланса. Первые специальные книги по экономическому анализу появились в начале XX столетия. Они были посвящены анализу баланса и носили явно методическую направленность.

Второй период охватывает 1918-1924 гг., т.е. первый послереволюционный период, когда началась разработка единых форм отчетности и инструкций по их составлению. После перехода к новой экономической политике (НЭП) в 1921 г. рамки анализа начинают расширяться, так как выполнение требования безубыточного ведения хозяйственной деятельности вызывает необходимость изучения всех расходов с точки зрения их оправданности и рациональности.

Третий период - 1924-1941 гг. характеризуется значительным расширением и углублением проводимых аналитических исследований. Именно в этот период происходит становление экономического анализа как науки. Разрабатывается

³ См.: Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. Изд. 5-е, перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006. С. 476.

программа финансового анализа, отвечающая требованиям централизованного планирования и руководства деятельностью предприятия.

Четвертый период - период Великой Отечественной войны и послевоенного восстановления разрушенной войной экономики - 1941-1953 гг. В этот период решающее значение имели разработки официальных методических указаний по анализу годовых отчетов. Программы анализа, разрабатывавшиеся отдельными министерствами, не ограничивались анализом финансового состояния, они предусматривали изучение использования основных фондов, материальных и трудовых ресурсов и их влияние на себестоимость и качество продукции, т. е. по существу, наряду с финансовым анализом, получил быстрое развитие технико-экономический анализ. Однако, как и в предшествующие периоды, не раскрывалась роль анализа в управлении хозяйствующими субъектами и в выявлении и мобилизации внутрихозяйственных резервов повышения эффективности хозяйствования.

Пятый период - 1953-1989 гг. Этот период можно охарактеризовать как период основательной разработки теоретических вопросов анализа. Постепенно разрабатываются самостоятельные направления методологии экономического анализа, получают развитие отдельные виды анализа: оперативный, стратегический, экономико-математический, функционально- стоимостной и т. д. В это же время анализ органически вписывается в практику управления хозяйством как на уровне предприятия, так и национальной экономики.

Современный период. Сегодня состояние экономического анализа можно охарактеризовать как довольно основательно разработанную в теоретическом плане науку. Относительно перспектив прикладного характера - экономический анализ неизбежно займет ведущее место в системе управления. Этому содействуют преобразования, происходящие в нашем обществе. Совершенствование экономического механизма через переход к рынку, конкуренция предприятий и форм собственности будут реально содействовать повышению значимости и заинтересованности в этой науке.

2. Направления развития экономического анализа в современных условиях

Современное состояние экономического анализа характеризует его как достаточно разработанную в теоретическом плане науку. Многие методики, созданные в доперестроечный период экономики, несложно адаптируются к новым условиям хозяйствования. Вместе с тем аналитическая наука находится в состоянии развития, что определяется объективными причинами, связанными с изменениями в экономике (децентрализацией систем управления народным хозяйством, перенесением центра тяжести на микроуровень, возникновением альтернативных форм собственности, расширением самостоятельности хозяйствующих субъектов в осуществлении своей деятельности, смещением приоритетов в сторону интересов собственников компаний и др.).

В сложившихся обстоятельствах, как отмечалось выше, требуют уточнения, дополнения и адаптации к новым условиям хозяйствования разработанные в

предыдущие периоды методики анализа использования экономического потенциала организаций, производства продукции, ее себестоимости, прибыли, финансового состояния организации. Все это приобретает особую актуальность в условиях ограниченности ресурсов, дефицита источников финансирования, высокой конкуренции в отдельных отраслях, периодическими финансовыми кризисами, характерными для современного этапа развития экономики.

В настоящее время экономический анализ становится значимым инструментом в оптимизации учетной, налоговой, инвестиционной, кредитной, маркетинговой, дивидендной политики организаций. Вместе с тем, сложившийся практический опыт свидетельствует о том, что возможности экономического анализа для решения данных проблем в полной мере не реализуются на многих предприятиях.

Развитие современных компьютерных технологий, в том числе тех, которые используются для автоматизации систем управления деятельностью компаний, создает необходимые условия для совершенствования **оперативного анализа** их работы. Его возможности позволяют в сжатые сроки получать информацию о выполнении производственной программы, своевременности выполнения договорных обязательств, состоянии расчетов, отклонениях затрат и прибыли от сметных (бюджетных) значений и др.

Развитие производства вызвало необходимость модернизации производственных мощностей, осуществления капитальных вложений, определения и поиска источников финансирования для осуществления инвестиционных проектов. В тоже время, в последние годы увеличилось число компаний, которые в результате благоприятной конъюнктуры рынка, эффективного управления своей деятельностью стали располагать значительным капиталом для инвестирования в деятельность других компаний. В условиях инфляции, развития финансового рынка, появления возможностей для получения экономических выгод от осуществления финансовых вложений возрастает потребность в комплексных исследованиях собственных инвестиционных возможностей, эффективности капитальных и финансовых вложений. Поэтому перспективным направлением экономического анализа становится **инвестиционный анализ**. Необходима дальнейшая адаптация зарубежного опыта в этой области к реалиям российской экономики и разработка собственных комплексных методик инвестиционного анализа, учитывающих особенности функционирования отечественных предприятий.

Политика Правительства Республики Узбекистан нацелена на построение инновационной экономики. В то же время инновации и инновационная деятельность до сих пор не рассматриваются в качестве самостоятельных объектов не только экономического анализа, но и бухгалтерского учета. Отсюда возникает масса проблем, связанных с учетом инноваций, раскрытием информации о них в финансовой отчетности, обоснованием системы показателей эффективности инновационной деятельности, разработкой комплексных методик ее анализа. Все это обуславливает необходимость развития еще одного направления экономического анализа - **инновационного анализа**.

В условиях становления рыночных отношений в экономике активизировались процессы банкротства предприятий. Данная тенденция наметилась и в настоящий момент, характеризующийся возникновением мирового финансового кризиса, к которому оказались восприимчивыми практически все национальные экономики. Это обуславливает потребность в выявлении факторов и причин финансовой несостоятельности организаций, объективной идентификации признаков банкротства с помощью **диагностического анализа**, направленного на обоснование эффективных мер по финансовому оздоровлению хозяйствующих субъектов. Вместе с тем методика диагностического анализа является недостаточно разработанной, нуждаются в уточнении система показателей, методы и процедуры анализа. Не исследованы взаимосвязи предварительного (экспресс-) и последующего (комплексного) диагностического анализа признаков банкротства, не получила должного развития методика анализа чувствительности показателей в оценке финансовой несостоятельности, не разработаны вопросы формирования информационной базы, организации анализа состояния внутренней и внешней бизнес-среды.

Переход нашей экономики на рыночные отношения вызвал появление новых объектов учета и экономического анализа — нематериальных активов, в том числе деловой репутации, финансовых вложений, лизингового имущества, финансовых резервов, собственного и заемного капитала и др. Следовательно, возникла необходимость в разработке современных, адаптированных к российской действительности методических подходов к анализу этих объектов, нацеленному на достижение экономических целей хозяйствующих субъектов.

Кроме того, отдельным аналитическим исследованиям должны быть подвергнуты такие достаточно новые экономические явления и процессы, требующие оценки для обеспечения эффективности деятельности хозяйствующих субъектов, как деловая активность, производственные, финансовые и коммерческие риски, кредитоспособность, процессы слияний / поглощений компаний и др.

Ориентация всей деятельности организаций на продажи товаров, продукции, работ, услуг обуславливает необходимость развития ещё одного направления аналитических исследований - **маркетингового анализа**, нацеленного на изучение рынков сбыта, спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, коммерческого риска, формирование ценовой политики предприятий.

В современных условиях для любой коммерческой организации возрастает роль анализа как собственного финансового состояния, так и своих деловых партнеров. Главным источником информации для этого становится **бухгалтерская (финансовая) отчетность**. Одновременно возникает потребность в развитии методических положений ее *анализа*, направленного на совершенствование аналитических возможностей отдельных отчетных форм, создание действенных механизмов оценки негативных факторов, влияющих на финансовое состояние предприятий, и принятие своевременных мер по его оздоровлению. Особую актуальность приобретает разработка комплексных

методик анализа нетрадиционных для российской практики видов бухгалтерской отчетности — сегментарной и консолидированной.

Анализ сегментарной отчетности направлен на получение более детальной информации об эффективности работы компании, производящей разнообразные товары, оказывающей широкий спектр услуг, которые отличаются по своему техническому уровню, рентабельности и другим условиям, а также осуществляющей свою деятельность в различных географических регионах; более точную оценку рисков и прибыли организации. В конечном итоге это позволяет принять более обоснованные решения в отношении анализируемой организации в будущем.

Характерной чертой современной мировой экономики является расширение интеграционных процессов, которые неразрывно связаны с концентрацией и централизацией капитала в отдельных отраслях экономики, созданием групп предприятий, находящихся под контролем одного или нескольких собственников и совместно функционирующих на определенном рынке. Так как предприятия, входящие в группу, имеют тесные экономические связи, проводят согласованную финансовую, производственную, маркетинговую политику, совместно действуют на рынке товаров и услуг, а осуществляемые ими операции находятся под единым контролем, то пользователи экономической информации проявляют значительный интерес к результатам деятельности группы предприятий в целом. Важнейшим источником такой информации становится **консолидированная отчетность**. В настоящее время остаются проблемными как вопросы ее формирования, так и разработка методик **анализа консолидированной отчетности**.

Переход на рыночные отношения вызвал появление целого ряда нетрадиционных для нашей экономики финансово-кредитных институтов (лизинговых, факторинговых, инжениринговых, консалтинговых, страховых компаний, фондовых, товарных бирж и др.) и организационно-правовых форм хозяйствования (малых предприятий, корпораций, совместных компаний, холдингов, ассоциаций и т.п.). Для повышения эффективности их функционирования также необходимо осуществлять разработку комплексных методик анализа их деятельности.

Децентрализация системы управления экономикой страны, смещение экономических приоритетов в сторону микроуровня, усиление коммерческой тайны привели к практически полному отсутствию исследований в области **отраслевого анализа**. Многие разработанные на сегодняшний день методики комплексного анализа деятельности компаний претендуют на универсальный характер и чаще всего не учитывают специфику отдельных отраслей, что в конечном итоге может исказить правильность аналитических заключений, полученных на основе использования таких методических подходов. Для повышения обоснованности проводимой в стране экономической политики требуется развитие данного, столь важного вида экономического анализа. Еще одной областью научных и прикладных исследований должен стать **перспективный анализ**, направленный на изучение возможных вариантов

развития компании, выработку методов достижения наиболее желательных результатов, обоснование реалистичных планов развития организации в условиях неопределенности и риска. Для этого необходимо более широкое внедрение в практическую деятельность экономико-математических методов и современных технологий обработки экономической информации.

Дальнейшее развитие теории и практики экономического анализа становится важным условием совершенствования других наук, объектом которых является экономика — экономической теории, экономики предприятия, математики, бухгалтерского учета, финансов, статистики и др.

Контрольные вопросы

1. Назовите этапы развития экономического анализа как науки.
2. Охарактеризуйте каждый из названных этапов.
3. Назовите ученых, внесших существенный вклад в развитие аналитической науки.
4. Раскройте направления развития экономического анализа на современном этапе.

ЛЕКЦИЯ № 2. ПРЕДМЕТ, МЕТОДЫ И ЗАДАЧИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

План:

1. Понятие, предмет, содержание экономического анализа и его связь с другими науками
2. Основные задачи экономического анализа
3. Методологические принципы экономического анализа

1. Понятие, предмет, содержание экономического анализа и его связь с другими науками

Понятие: Экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всём многообразии связей и зависимостей.

Различают **макроэкономический анализ**, который изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и её отдельных отраслей, и **микроэкономический анализ**, изучающий эти процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Последний получил название «анализ хозяйственной деятельности».

Возникновение экономического анализа как средства познания сущности экономических явлений и процессов связывают с возникновением и развитием бухгалтерского учёта и балансоведения. Однако своё теоретическое и практическое развитие он получил в эпоху развития рыночных отношений, а именно во второй половине XIX века. Обособление анализа хозяйственной деятельности в специальную отрасль знаний произошло несколько позже – в первой половине XX века.

Предметом экономического анализа может быть экономика объектов от страны в целом и до отдельного рабочего места. Чаще всего предметом такого анализа является экономика отдельного предприятия, фирмы, которая рассматривается во взаимодействии с технической стороной производства и экономической политикой государства

Содержание экономического анализа:

• Исследование экономических процессов, факторов и причин, их обуславливающих, и количественная оценка проявляющихся здесь закономерностей;

• Научное обоснование планирования и разработки нормативов;

• Определение использования и эффективности ресурсов;

• Эффективная оценка результатов производственно-хозяйственной деятельности;

• Оптимизация хозяйственной деятельности по принятому критерию и выявление на этой основе внутривозможных резервов улучшения деятельности предприятий, фирм, предпринимателей;

• Обеспечение маркетинговых исследований.

Будучи наукой экономического цикла, экономический анализ связан с другими экономическими дисциплинами, прежде всего с *экономической теорией*, которая создаёт основу для развития всех экономических наук. Экономический анализ, в свою очередь, на основе аналитических исследований накапливает сведения о проявлении тех или иных экономических законов.

Очевидна связь экономического анализа с отраслевыми экономиками. Глубокое исследование хозяйственной деятельности объекта невозможно провести, не зная экономики отрасли и организации деятельности предприятия. Обратная связь проявляется в воздействии результатов экономического анализа на совершенствование всех сторон функционирования предприятия.

Экономический анализ связан с планированием и управлением производством. Аналитик в процессе производства использует в своей работе материалы планирования. Одновременно с этим, в результате анализа создаётся информационная база разработки планов и выбора целесообразных управленческих решений.

Связь с бухгалтерским учётом имеет двойственный характер: с одной стороны, данные бухгалтерского учёта, являются одним из основных источников информации для проведения экономического анализа, а с другой стороны – требования к информации, возникающие в ходе аналитической работы, вновь адресованы, в конечном счёте, бухгалтерскому учёту.

Финансирование и кредитование предприятий также связано с экономическим анализом. Для его проведения необходимо знать действующий порядок финансирования и кредитования, взаимосвязи с финансовыми и кредитными органами. Они же в свою очередь, все свои нормативы согласуют все свои нормативы с учётом результатов экономического анализа.

Маркетинг использует экономический анализ в целях:

- Стратегического контроля (периодической оценки всей деятельности с целью определения соответствия избранной стратегии реальным процессам, происходящим на рынке);
- Ежегодного контроля оценок достижений намеченных целей (объёма продаж, издержек производства и т.п.);
- Контроля прибыльности (соотношение затрат и полученных результатов, поведение итогов деятельности);
- Оценки качества и функциональных характеристик изделий, анализ фаз жизненного цикла;
- Анализа организационной структуры предприятия, её соответствия экономическим и стратегическим целям;
- Совершенствования анализа издержек производства, цен и прибыли;
- Анализа сильных и слабых сторон деятельности предприятий – конкурентов;
- Предъявления особых требований к источникам информации (собственной отчётности; информации, поступающей из внешних источников).

Безусловна связь экономического анализа со статистикой. Здесь применяются многие методы исследования, начиная с расчётов обобщающих

показателей и вплоть для установления количественных значений взаимосвязей явлений.

Математические методы также выполняют важную роль в экономическом анализе, особенно математическое программирование, модели массового обслуживания, имитационное моделирование и др.

2. Основные задачи экономического анализа

Основные задачи экономического анализа (на примере анализа хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования):

- Изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.
- Научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого анализа результатов деятельности предприятия за прошлые годы (5-10 лет) и без обоснованных прогнозов на перспективу, без закономерностей развития экономики предприятия, без выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно – обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения.
- Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов. Анализ должен проводиться не только с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов, но и с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы. Именно по этой причине необходимо повышать оперативность и действенность анализа.
- Изучение влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности.
- Поиск резервов повышения эффективности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, имеющихся возможностей и диагностика его положения на рынке товаров и услуг.
- Оценка предпринимательских и финансовых рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышение доходности бизнеса.
- Разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.

3. Методологические принципы экономического анализа

В основу анализа деятельности хозяйствующих субъектов должны быть положены принципы, адекватные сущности изучаемых явлений и процессов.

Принцип (от лат. *principium*— основа, начало) — основное исходное положение какой-либо теории, учения, науки, мировоззрения.

В качестве основных, как правило, выделяют следующие принципы.⁴

Научность — раскрытие экономической сущности изучаемых явлений и процессов, правильная их оценка, выявление тенденций и темпов изменения. Этот принцип реализуется путем совершенствования теории экономического анализа, разработки типовых методик, применения обоснованных методов и процедур анализа (в т.ч. экономико-математических методов, новых информационных технологий).

Системность предполагает изучение любого объекта как в качестве единого целого, единой системы, включающей находящиеся в определенном взаимодействии составные элементы, так и в качестве звена более крупной системы. **Система** буквально означает множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом и образующих определенную целостность, единство. Необходимо помнить, что система — это не просто механическое объединение элементов, а такое объединение, которое порождает новое качество, именно система позволяет достичь тех целевых установок, которые в принципе недостижимы ее элементами по отдельности.

Любой экономической субъект может рассматриваться как звено более крупной хозяйственной системы (отрасли, региона, мирового хозяйства), в то же время он сам может быть представлен как система, объединяющая различные структурные подразделения, позволяющие реализовать процесс производства.

Комплексность требует всестороннего изучения явлений и процессов, раскрытия их основного содержания, факторов формирования. Комплексность предполагает использование разнообразной информации, необходимой и достаточной для достижения поставленной цели анализа, а также применение различных методов анализа.

Системность анализа неразрывно связана с комплексностью. Системность — понятие более емкое, чем комплексность, поэтому последнюю рассматривают как важную составляющую системного анализа.

Совокупность всех сторон явления, процесса, ситуации можно охватить, лишь изучив все их стороны во всех связях и опосредованиях. Необходимость изучения всех сторон, всех связей и опосредований предполагает наличие определенной системы показателей.

Объективность предполагает доказательность выводов анализа. Это обеспечивается полнотой раскрытия причин изменения изучаемых объектов, измерением силы их влияния на исследуемый объект и правильностью оценки тенденций, основных факторов и условий их функционирования.

Принцип объективности предполагает исследование экономических процессов на основе достоверной информации, реально отражающей объективную действительность. Реализация этого принципа обуславливает необходимость постоянного совершенствования учета, внешнего и внутреннего

⁴ См.: Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. Изд. 5-е, перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006; Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб.пособие. — М.: Финансы и статистика, 2003; Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. — М.: ИНФРА-М, 2005.

аудита, а также методического инструментария анализа с целью повышения точности и достоверности расчетов.

Регулярность определяется для каждого объекта в зависимости от темпов его изменения и подвижности. Для одних объектов анализ может проводиться постоянно на основе непрерывного наблюдения (мониторинга), когда выявляются отклонения от заданных параметров; для других объектов анализ проводится через определенные интервалы, обусловленные длительностью производственного цикла, жизненного цикла продукции, техникой, технологией и т. п.; для третьих — через равные промежутки времени (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно). Периодичность анализа должна быть объективно обоснована, анализ должен проводиться не от случая к случаю. Такой принцип требует планирования аналитической работы, а также распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля ее проведения.

Под **оперативностью** понимают умение быстро и четко проводить анализ, принимать и претворять в жизнь управленческие решения, обоснованные по результатам анализа. Оперативность заключается в своевременном выявлении и предупреждении причин отклонений от заданных параметров, определении путей устранения отрицательно действующих факторов, а также закреплении и усилении действия положительных.

Реализуя принцип **действенности**, аналитик должен ответить на вопросы, можно ли добиться желаемого результата, и как этого достичь; какие изменения реально возможны, и насколько они рациональны с позиции экономической, социальной и технической эффективности.

Этот принцип обуславливает необходимость практического использования результатов анализа для управления организацией, разработки конкретных мероприятий, обоснования и корректировки текущих и перспективных планов. В противном случае невозможно достичь цели анализа.

Преимственность реализуется соблюдением единых принципов аналитической работы, сопоставимостью выводов, сделанных по результатам анализа, проведенного за разные периоды, а также по результатам анализа отдельных сторон деятельности (тематического анализа).

Массовость предусматривает участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия, что обеспечивает более полное выявление и использование внутривозможных резервов, а также распространение передового опыта.

Эффективность (экономичность) означает, что объем аналитической работы и затраты на ее проведение должны быть соизмеримы с эффектом, который она обеспечивает. При проведении ретроспективного анализа затраты на его проведение соизмеряются с выявленными резервами производства; при оперативном анализе затраты сопоставляются с сокращением потерь и предотвращением нерационального использования ресурсов. При проведении перспективного, маркетингового, инвестиционного, инновационного анализа, когда обосновывается стратегия развития объекта, затраты на анализ могут быть

оправданы, так как они позволяют предотвратить неэффективные вложения. Обеспечение экономичности анализа в большой мере связано с регулярностью и четкой организацией аналитической работы, целесообразным уровнем ее централизации.

ЛЕКЦИЯ 3. МЕТОДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НЕМ ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ

План:

1. Метод экономического анализа и его характерные особенности
2. Система показателей, используемых в анализе
3. Классификация методов экономического анализа

1. Метод экономического анализа и его характерные особенности

Метод — способ достижения какой-либо цели, решения конкретной задачи, совокупность приемов или операций практического или теоретического освоения (познания) действительности.

В общенаучном понимании **метод** — это способ подхода к изучению, познанию и преобразованию реальной действительности. Если *предмет* отвечает на вопрос, что мы изучаем, то *метод* — как изучаем, какими способами и приемами.

Методология — учение о структуре, логической организации, методах и средствах деятельности. **Методология науки** — учение о принципах построения, формах и способах научного познания. **Методология науки** представляет собой систему принципов, правил, методов и средств, направленных на познание ее предмета. Теория познания исследует процесс познавательной деятельности в целом, а методология акцентирует внимание на методах познания. Теория науки представляет собой результат процесса познания, *методология* является способом достижения этого знания и направляющим началом в исследовательской деятельности.⁵

Основные составляющие методологии науки:

- общие принципы подхода к изучению предмета;
- совокупность методов его исследования.

Методология экономического анализа — **более общее**, чем метод, понятие, вбирающее в себя, помимо метода, знания о формировании экономических явлений, их структурных связях, путях дальнейшего развития.

Специфические для различных наук, в том числе и экономического анализа, способы подхода к изучению своего предмета базируются на **всеобщем диалектическом методе познания**.

Диалектический метод познания исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии.

В соответствии с диалектическим методом каждый процесс, каждое явление необходимо рассматривать как единство и борьбу противоположностей, что обуславливает необходимость изучения внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления, процесса.

⁵ См.: Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2005.

Использование диалектического метода предполагает раскрытие взаимосвязи и взаимообусловленности отдельных явлений, представление любого объекта исследования как системы, т.е. совокупности взаимосвязанных элементов, каждый из которых вносит свой вклад в ее развитие.

Все естественные и общественные науки используют диалектический метод исследования при изучении своего предмета, однако каждая из них, основываясь на общих положениях диалектического метода, вырабатывает особый подход к изучению своего предмета, который позволяет реализовать общие положения этого метода применительно к специфике своего предмета. **Метод науки** — это свойственный ей способ проникновения в содержание своего предмета.

Экономический анализ деятельности хозяйствующих субъектов также выработал свой метод, основанный на диалектике и являющийся способом ее приложения к изучению предмета.

Одни теоретики анализа не считали нужным давать обобщающее определение метода анализа, ограничиваясь лишь перечислением и характеристикой отдельных методов аналитического исследования, другие специалисты давали определения, однако они не отражали всех важнейших особенностей метода анализа.

Наиболее полное, на наш взгляд, определение сформулировано С.Б. Барнгольц и М.В. Мельник: **метод анализа** — это системный, комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности.⁶

Уже в самом определении отражены характерные особенности метода анализа:

➤ системный подход, заключающийся в изучении любой составляющей предмета с позиции ее влияния на состояние хозяйствующего субъекта и результаты его деятельности в целом. При этом оценка этой составляющей зависит не столько от степени влияния на достижение локальных целей, сколько от степени ее влияния на достижение конечных целей экономической системы, частью которой она является;

➤ комплексность исследования, предполагающая представление и изучение итогов деятельности объекта как результата взаимодействия всех сторон этой деятельности и всех влияющих на нее факторов;

➤ не только установление причинно-следственных связей, но и количественная их оценка, т.е. измерение влияния различных факторов на результаты деятельности;

➤ разработка и использование системы показателей;

⁶ См.: Барнгольц С.Б., Мельник М.В. *Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта*: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2003. С. 57~58.

➤ использование в анализе всей имеющейся информации о результатах деятельности хозяйствующего субъекта после обработки ее специальными приемами;

➤ обобщение материалов анализа в виде конечных выводов и рекомендаций, что подчеркивает неразрывность анализа и синтеза.

Таким образом, реализуя все положения диалектического метода, метод анализа позволяет достичь его цели — обосновать управленческие решения, направленные на повышение эффективности деятельности экономических субъектов.

2. Система показателей, используемых в анализе

В процессе анализа все экономические явления и процессы аппроксимируются совокупностью взаимосвязанных показателей. От того, насколько полно и точно показатели отражают сущность изучаемых явлений, во многом зависят результаты анализа, поэтому выбор и обоснование системы показателей для отражения объектов исследования является важной и достаточно сложной проблемой анализа.

Показатель представляет собой количественную характеристику какого-либо свойства или признака изучаемого хозяйственного процесса. Показатель выражает устойчивые, постоянно действующие связи, отношения, характеризующие хозяйственный процесс, явление, понятие, категорию. Показатель имеет качественную и количественную характеристики.

Необходимой предпосылкой разработки системы показателей и правильного ее применения является классификация показателей, т.е. группировка по различным признакам.

*По способу исчисления **показатели делятся на** абсолютные и относительные.*

Абсолютные показатели, как правило, содержатся в исходной информации. Они характеризуют объемы деятельности анализируемой организации (например, объем продаж, величину расходов, сумму прибыли, численность работающих, величину внеоборотных и оборотных активов и т.п.).

Абсолютные показатели измеряются в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях.

Натуральные показатели выражают величину явления в физических единицах измерения (масса, длина, объем и т.п.).

Условно-натуральные показатели применяются для обобщенной характеристики объемов производства и продажи продукции разнообразного ассортимента (условные пары обуви, условные банки консервов и т.п.).

Стоимостные показатели отражают величину сложных по составу явлений в денежном измерении.

Относительные показатели — это соотношение каких-либо двух абсолютных показателей, они получаются расчетным путем в процессе аналитической обработки информации, при этом рекомендуется контролировать их логическую сопоставимость.

Распространенность относительных показателей обусловлена тем, что по сравнению с абсолютными они более пригодны для сопоставления характеристик объекта исследования в пространственно-временном разрезе. Кроме того, относительные показатели позволяют оценить эффективность деятельности экономического субъекта.

Например, прибыль, являясь абсолютным показателем, далеко не всегда может служить критерием эффективности работы предприятий. Для оценки эффективности более пригодны показатели рентабельности, получаемые в результате сопоставления прибыли с объемом продаж, суммой затрат, величиной капитала.

С группировкой показателей на абсолютные и относительные тесно связано их деление **по получаемым характеристикам на количественные и качественные**. Однако эти группировки полностью не совпадают. Так, например, удельный вес внеоборотных активов в общей величине имущества, являясь относительным показателем, по экономическому содержанию относится к количественным характеристикам имущественного положения организации.

По степени обобщения показатели делятся на обобщающие и частные.

Обобщающие показатели используются для сводной характеристики состояния анализируемого экономического субъекта, оценки объема и степени использования ресурсов и эффективности деятельности. Обобщающий показатель может быть разложен на ряд **частных**, отражающих отдельные стороны, элементы изучаемых явлений и процессов.

Например, обобщающим показателем, характеризующим эффективность использования материальных ресурсов, является материалоемкость продукции, к частным показателям материалоемкости относятся сырьеемкость, энергоемкость, удельная материалоемкость и т.п.

По степени распространенности показатели делятся на **общие и специфические**. Одни показатели используются при анализе всех отраслей экономики, другие — в отдельных отраслях.

К **общим** относятся показатели доходов, расходов, прибыли, рентабельности, платежеспособности и т.п.

Примером **специфических показателей** могут служить жирность молока (в сельском хозяйстве и пищевой промышленности), заработанная премия, состоявшиеся убытки, уровень выплат (в страховании) и т.п.

По составу различают показатели единичные и интегральные.

Единичные показатели характеризуют отдельные экономические явления или их стороны, **интегральные** объединяют несколько единичных разнородных показателей с целью получения комплексной оценки результатов деятельности предприятия. Способы исчисления интегральных показателей будут рассмотрены в главе 5.

При изучении причинно-следственных связей **показатели делятся на результативные и факторные**.

Если показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, он называется **результативным**.

Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин его изменения, называются **факторными**.

Следует помнить, что в отношении многих характеристик деятельности предприятия, используемых в анализе, невозможно однозначно определить, является ли она результативным показателем или факторным. Так, например, при исследовании влияния показателей использования основных производственных фондов на объем продукции, фондоотдача трактуется как один из факторов. Если же мы исследуем показатели эффективности использования основных производственных фондов, то фондоотдача выступает в качестве результативного показателя.

По функциональному признаку различают показатели **нормативные** (нормы расхода сырья, материалов, тарифные ставки, нормы амортизации, цены и т.п.), **плановые** (показатели оперативных, текущих, перспективных планов), **учетные** (данные бухгалтерского, оперативного и статистического учета), **отчетные** (данные бухгалтерской, оперативной, статистической отчетности), **аналитические** (исчисляемые в ходе анализа для оценки и прогнозирования результатов и эффективности работы предприятия).

Система аналитических показателей гораздо шире системы показателей плана и учета, поскольку в процессе анализа рассчитывается множество производных показателей, необходимых для сравнения, оценки, диагностики, оперативного управления и прогнозирования.

В различных источниках приводятся группировки показателей и по другим классификационным признакам. Однако надо понимать, что системный подход к анализу предполагает использование не просто большой совокупности показателей, а системы показателей, которые только во взаимосвязи друг с другом могут дать объективное, достаточно полное представление о результатах и эффективности деятельности экономического субъекта.

3. Классификация методов экономического анализа

Любой метод — это совокупность определенных логических операций и количественных вычислений, позволяющих получить новые знания об изучаемом объекте, в частности, выявить причинно-следственные связи между процессами и явлениями; определить силу влияния различных факторов на изучаемый объект и воспроизвести механизм формирования изучаемого процесса или объекта.

Как и в любой науке, методы анализа можно разделить на **общенаучные и конкретно-научные (специальные)**. Общенаучные методы связаны с наблюдением, сравнением, экспериментом, моделированием, абстрагированием и т.п.

Наблюдение — это систематическое, целенаправленное восприятие объекта.

Сравнение — установление сходства и различия предметов и явлений действительности.

Эксперимент — сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления определенных свойств изучаемого объекта.

Индукция — совокупность познавательных операций, в результате которых осуществляется движение мысли от частных положений к общим.

Дедукция — использование общих научных положений об объекте исследования при изучении его конкретных состояний, проявлений.

Абстрагирование — мысленное отвлечение от несущественных сторон, свойств, связей, отношений предметов и одновременное выделение, фиксирование одной или нескольких интересующих исследователя сторон изучаемого объекта. При использовании этого метода возникает вопрос о границах абстрагирования, ибо можно до такой степени отбрасывать частности, что полученное представление о предмете не будет соответствовать действительности.

Моделирование — процесс познания с использованием моделей, т.е. таких объектов, которые заменяют оригинал и служат источником информации о нем. Одним из видов моделирования является математическое моделирование.

Исторический метод — воспроизведение изучаемого объекта во всей его многогранности, с учетом всех случайностей.

Логический метод — воспроизведение в мышлении сложного динамического явления в виде исторической теории с отвлечением от случайностей и несущественных моментов.

Системный подход — изучение объекта как целостного образования, состоящего из множества взаимосвязанных элементов.

Комплексный подход — всестороннее изучение объектов с использованием различных источников информации, применением различных методов исследования.

Анализ и синтез также являются общенаучными методами исследования.

Возможность и особенности использования общенаучных методов в любой науке зависят от специфики изучаемого объекта, общего уровня его развития, имеющихся технических средств.

Так, например, эксперимент — достаточно распространенный метод исследования в естественных науках. В экономических науках проводить эксперимент существенно труднее, так как он в значительной степени связан с деятельностью конкретных людей, следовательно, выводы, которые должны быть сделаны по результатам эксперимента, подвержены влиянию человеческого (субъективного) фактора.

В экономическом анализе используется **экономико-математическое моделирование**. Математическое моделирование в экономике достаточно сложно, это связано с недостаточной разработанностью ряда областей математики, огромным объемом информации об объекте исследования, относительно короткими сроками, отводимыми на обработку данных и т.п. Сложность

обусловлена и тем, что экономика — многомерная система, параметры ее функционирования и характеристики состояния часто представлены случайными величинами и связаны случайными зависимостями. Следовательно, при построении экономико-математических моделей часто приходится абстрагироваться от влияния ряда факторов. При этом важно, чтобы модель не утратила экономического смысла.

Специальные (конкретно-научные) методы, используемые в анализе, весьма разнообразны, они применяются для решения различных задач. Существуют различные классификации методов анализа⁷, одна из них приведена на рис. 1.

⁷ См.: Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. Изд. 5-е, перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006; Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб.пособие. — М.: Финансы и статистика, 2003; Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. — М.: Финансы и статистика, 2001; Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. — М.: ИНФРА-М, 2005.

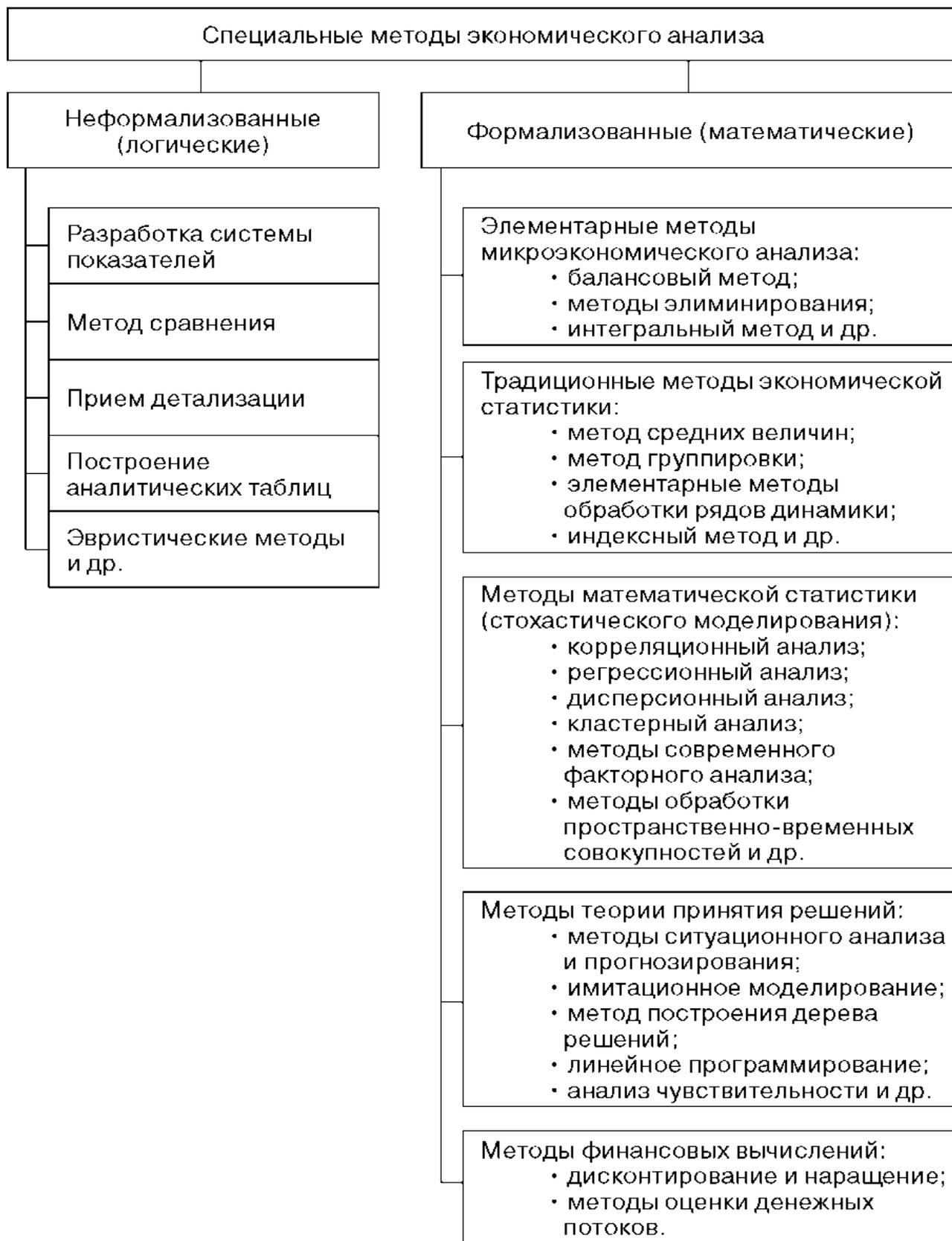


Рис.1. Классификация специальных методов экономического анализа

Первый уровень классификации выделяет *неформализованные и формализованные методы анализа*. *Неформализованные методы* основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не с помощью

строгих аналитических зависимостей. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеет интуиция, опыт и знания аналитика. В данном случае речь идет не о полном отсутствии каких-либо формальных ограничений и процедур, а лишь о том, что для неформализованных методов элемент субъективизма особенно существенен.

Формализованные методы основываются на достаточно строгих формализованных аналитических зависимостях. Известны десятки этих методов, они составляют второй уровень классификации.

При этом надо иметь в виду, что большинству аналитических методов, даже математических, присущ элемент субъективизма, проявляющийся в задании тех или иных ключевых параметров метода, целевом подборе совокупности, целенаправленном подборе показателей и т.п.

Невозможно привести все возможные группировки методов анализа, так как, во-первых, в экономическом анализе используется огромное количество методов, а во-вторых, методы анализа весьма разнообразны, предназначены для решения различных проблем и потому могут быть сгруппированы по разным признакам.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте метод экономического анализа и его характерные особенности.
2. Раскройте сущность и содержание методики экономического анализа.
3. Дайте определение показателя и назовите виды аналитических показателей.
4. Сформулируйте определение и приведите классификацию факторов.
5. Приведите классификацию методов экономического анализа.
6. Назовите и охарактеризуйте общенаучные методы познания, составляющие основу аналитического исследования экономических явлений и процессов.
7. Раскройте состав и содержание специальных методов экономического анализа.

ЛЕКЦИЯ 4. СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

План:

1. Общая характеристика специальных методов экономического анализа
2. Использование абсолютных, относительных и средних величин в экономическом анализе
3. Балансовый и индексный методы

1. Общая характеристика специальных методов экономического анализа

Для реализации свойственного анализу подхода к изучению деятельности экономического субъекта используется специальный научный аппарат (инструментарий), представляющий собой совокупность методов и приемов исследования. Как уже отмечалось, весьма сложно обособить методы какой-либо науки как присущие исключительно ей (см. рис. 2.1), в большинстве научно-практических направлений в экономике наблюдается взаимопроникновение инструментариев.

На различных этапах реализации метода экономического анализа — при изучении объекта, выявлении и измерении влияния на него отдельных факторов, обобщении результатов анализа — используются либо отдельные методы анализа, либо их комбинация.

Термин «неформализованные методы» достаточно условен. Многие из этих методов хорошо проработаны, описаны в литературе. Кроме того, при реализации некоторых методов используется математический аппарат.

Разработка системы показателей. Не существует такого показателя, который мог бы дать всестороннее представление об анализируемом объекте, поэтому аналитики, как правило, работают с системой показателей. В специальной литературе сформулированы основные требования, которым должна удовлетворять система аналитических показателей.⁸ Показатели, входящие в систему, должны всесторонне характеризовать объект исследования; между показателями должна существовать содержательная взаимосвязь, которая и позволяет признать некоторую совокупность системой. Важнейшим требованием является верифицируемость (проверяемость) показателей. Это требование означает, что алгоритм формирования каждого показателя должен быть четко определен. Показатели, входящие в систему, должны давать качественную и количественную характеристику отдельных сторон деятельности экономического субъекта, они должны дополнять, а не дублировать друг друга, поддаваться структуризации. Количество показателей должно быть оптимальным, при этом необходимо помнить, что число показателей может изменяться в зависимости от конкретных целей и глубины анализа.

Несмотря на существование формальных требований к системе показателей, ее разработка всегда является творческим процессом.

⁸ См.: Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. — М.: Финансы и статистика, 2001.

Сравнение — общенаучный метод исследования, однако его можно рассматривать и как специальный метод экономического анализа, так как его применение в аналитических исследованиях имеет особенности.

Сравнение отчетных показателей с плановыми позволяет выявить отклонения от целевых параметров и их причины, наметить корректирующие мероприятия.

Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет оценить динамику показателей, выявить тенденции их изменения.

Сравнение темпов роста различных показателей позволяет оценить интенсивность и эффективность использования ресурсов, рентабельность продаж, активов и т.д.

Выявить многие резервы, перенять передовой опыт возможно на основе **сравнения показателей предприятия с показателями других предприятий (межхозяйственного сравнения)**. В рамках межхозяйственного анализа может проводиться **сравнение показателей предприятия со средними и лучшими по отрасли**. Особую значимость межхозяйственные сравнения приобретают в условиях конкуренции.

Существуют и другие виды сравнений, однако при проведении любого вида сравнений сравниваемые объекты должны быть качественно сравнимы между собой, должна быть обеспечена сопоставимость показателей.

Одним из распространенных приемов анализа является **детализация**, которая применяется в сочетании с другими методами. Показатели, характеризующие анализируемый объект, могут детализироваться по временному признаку, по месту совершения хозяйственных операций, центрам ответственности, составным частям (слагаемым, сомножителям).

Детализация по хронологическим периодам позволяет оценить динамику и ритмичность процессов. Выделение центров ответственности — один из ключевых элементов системы управленческого учета. **Детализация по центрам ответственности** позволяет дать индивидуализированную оценку работы исполнителей и руководителей. **Детализация показателей по составным частям** лежит в основе факторного анализа.

Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приемов проведения анализа. Грамотное построение аналитических таблиц является составной частью общей культуры оформления отчетной документации.

Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения анализа. **На этапе подготовки** в таблице систематизируются исходные данные, осуществляется предварительная их группировка, рассчитываются отдельные промежуточные итоги и аналитические показатели. **На этапе аналитической обработки данных** с помощью таблиц могут осуществляться вычисления (например, исчисляться финансовые коэффициенты, проводится факторный анализ). **На этапе представления результатов анализа** в таблице осуществляется свод наиболее важных показателей, полученных в результате анализа.

Использование таблиц при проведении аналитических процедур и представлении результатов обеспечивает систематизацию данных; уменьшение объема и наглядность аналитических записок.

Таблица представляет собой комбинацию горизонтальных строк и вертикальных граф (столбцов, колонок). Таблица, в которой заполнена текстовая часть, но отсутствуют числовые данные, называется **макетом таблицы**. В **подлежащем** таблицы (как правило, в крайней левой графе) приводятся наименования показателей, определяющих сущность таблицы, в **сказуемом** — их числовые значения.

К аналитическим таблицам предъявляется **ряд требований**:

- + целесообразно строить таблицы, размер которых не превышает 10 граф и 10-20 строк;

- + таблицу следует размещать в тексте после первого упоминания (на этой же странице или на следующей);

- + слово «таблица», как правило, размещается справа над заголовком таблицы, нумерация — по разделам или сквозная;

- + таблица должна иметь заголовок, в котором кратко и точно отражается основное содержание таблицы, а также по возможности указывается, к какому объекту и времени она относится;

- + в таблице обязательно наличие единиц измерения; единицы измерения могут указываться в заголовке таблицы, в отдельной графе или при описании каждого показателя;

- + графы целесообразно нумеровать; при нумерации граф, как правило, подлежащее обозначается буквой «А», графы сказуемого нумеруются арабскими цифрами; нумерация граф обязательна при разрыве таблицы;

- + в таблицах принято располагать сначала абсолютные показатели, а затем относительные; исходную информацию ранее, чем расчетные показатели;

- + если в таблице используется показатель, алгоритм расчета которого неочевиден или может трактоваться по-разному, необходимо привести этот алгоритм в примечании к таблице или описать его в тексте аналитического отчета;

- + любая аналитическая таблица должна сопровождаться текстовыми выводами, при формулировании которых необходимо руководствоваться правилом «от общего — к частному», т.е. сначала анализировать общий итог, а затем переходить к промежуточным итогам и отдельным показателям.

Эвристические методы анализа представляют собой группу методов сбора и обработки информации, опирающихся на профессиональное суждение и творческое мышление группы специалистов (экспертов). Название этой группы методов происходит от термина «эвристика» — наука о творческом мышлении.

К эвристическим методам относятся **методы опроса, или контрольных вопросов**. Заранее отобранной группе экспертов предлагается вопросник или анкета, которую эксперт заполняет, высказывая свое мнение или давая определенные оценки. Вопросник может быть свободным или формализованным.

Наиболее известным методом этого класса является *дельфийский метод*, предполагающий анонимный опрос специально отобранной группы экспертов с последующей аналитической обработкой материалов. Метод предполагает многошаговый опрос экспертов, результаты обрабатываются статистическими методами. По тем вопросам, по которым получают однозначную оценку экспертов, ответ воспринимается сразу. Вопросы, ответы на которые противоречивы, подвергаются дополнительной обработке: вопросы детализируются, изменяются их формулировки, а затем применяются для повторного опроса. В итоге может быть выделена группа наиболее дискуссионных вопросов, которые разрешаются другими методами.

Большой эффект для анализа особо сложных ситуаций может дать *метод мозговой атаки (мозгового штурма)*. *Мозговая атака* — это свободное генерирование идей, высказываемых в группе заинтересованных экспертов. Экспертами, как правило, являются сотрудники организации, заинтересованные в решении конкретной проблемы и хорошо знающие ситуацию или условия решения поставленной задачи. В мозговой атаке могут принимать участие не только высококвалифицированные специалисты, но и молодежь, способная внести неожиданные неординарные предложения. Чтобы результаты мозгового штурма были реально использованы, в нем должно принимать участие лицо, принимающее решение.

Метод сценариев подразумевает преимущественно качественное описание возможных вариантов развития исследуемого объекта или явления при различных сочетаниях определенных (заранее выделенных) условий. Метод не предназначен для «предсказания» будущего, он лишь должен в развернутой форме продемонстрировать возможные варианты развития событий для их дальнейшего детального анализа и выбора наиболее реальных или благоприятных. Этот прием активно используется для проведения мозговых атак, когда необходимо выделить некоторые узловые моменты в процессе, явлении, варианте действий, не вдаваясь в подробности.

Эвристические методы могут использоваться одновременно и в определенной последовательности при проведении *деловых (организационно-деятельных) игр*. Участие в игре принимают менеджеры организации. Объектом игры могут быть только серьезные изменения, намеченные в производстве, или сложная ситуация, которая является системным кризисом организации. Как правило, игры проводят в течение нескольких дней вне рабочего места, так как успех игры во многом определяется степенью погружения участников в проблему. При проведении игры часто формируются команды, представляющие интересы различных групп участников бизнеса, отдельных подразделений, управляющих, работников и т.п. В состав экспертов, как правило, включаются реальные представители этих групп. При проведении деловой игры используют методы мозгового штурма, аналогий, опроса и т.п. Такой метод может быть использован только для проработки серьезных долгосрочных проблем, т.е. в стратегическом анализе. Он может дать очень эффективные результаты, так как обеспечивает комплексность, системность анализа, его демократичность и

конкретность. Такой подход к анализу обеспечивает общее понимание задач и путей их решения, психологическое единство коллектива, занятого решением поставленных задач.

2. Использование абсолютных, относительных и средних величин в экономическом анализе

В процессе анализа исследуемые объекты характеризуются абсолютными и относительными показателями.

Абсолютная величина — это количественная характеристика показателя. Абсолютные показатели отражают количественные размеры явления в единицах меры, веса, продолжительности, стоимости и т.п. безотносительно к размеру других явлений.

В анализе абсолютные величины используются в большей мере в качестве базы для исчисления относительных и средних величин.

Относительные показатели — соотношение величины показателя, характеризующего изучаемое явление, и величины показателя, характеризующего какое-либо другое явление, или величины этого показателя, характеризующего изучаемое явление, но за другой период или по другому объекту. Относительные показатели получают путем деления одной величины на другую. Как правило, относительные показатели измеряются в коэффициентах или процентах. В анализе используют разные виды относительных величин.

Относительные величины динамики используются для характеристики изменения показателя за какой-либо промежуток времени и определяют путем деления величины показателя за текущий период на его уровень в предыдущем периоде. Эти относительные величины обычно называются темпами роста (прироста), индексами (коэффициентами) динамики и измеряются в процентах или коэффициентах. Относительные величины динамики могут быть базисными (каждый следующий показатель ряда динамики сравнивается с базисным периодом) и цепными (уровень показателя текущего периода относится к предыдущему).

Относительная величина выполнения плана (процент выполнения плана) — *отношение фактического уровня показателя к плановому показателю отчетного периода. Выражается, как правило, в процентах.*

Относительная величина планового задания — это отношение планового уровня показателя текущего периода к фактическому его уровню в прошлом периоде или к среднему за три-пять предыдущих периодов. Она используется для оценки степени напряженности плана.

Относительная величина пространственного сравнения получается в результате сопоставления уровней показателей, относящихся к различным объектам, за один и тот же период или на один и тот же момент времени.

Показатель структуры — это удельный вес (относительная доля) части в общем, выраженная в процентах либо коэффициентах.

Относительные величины координации представляют собой соотношение частей целого между собой.

Относительные величины эффективности — это соотношение эффекта с ресурсами или затратами. Например, показатели отдачи ресурсов (фондоотдача, оборачиваемость оборотных активов и т.п.) или рентабельности (рентабельность затрат, рентабельность капитала и т.п.).

В любой совокупности экономических явлений, процессов, объектов наблюдаются различия между отдельными ее единицами. Одновременно с этими различиями существует и нечто общее, что объединяет совокупность и позволяет отнести все рассматриваемые объекты и явления к одному классу.

Роль **средних величин** заключается в обобщении, т.е. замене множества индивидуальных значений признака некоторой средней величиной, характеризующей всю совокупность явлений. **Средняя величина** обобщает качественно однородные значения признака и, таким образом, является типической характеристикой признака в данной совокупности (при этом фактическое среднее значение может не существовать вовсе).

Средняя величина не фиксирована раз и навсегда, поскольку значение средней зависит как от значений отдельных элементов совокупности, так и от ее состава и структуры. По способам исчисления различают несколько видов средних величин.

Средняя арифметическая величина — это такое среднее значение признака (показателя), при вычислении которого общий объем признака в совокупности равномерно распределяется между всеми ее единицами.

Абсолютное отклонение — это разность между фактической и базовой величиной показателя. Абсолютные отклонения могут быть рассчитаны для любых количественных и качественных показателей (объема продукции, количественных и качественных показателей, характеризующих использование ресурсов, величины активов, прибыли, финансовых коэффициентов и т. п.).

Относительное отклонение позволяет измерить прирост ресурса с учетом темпов роста продукции, выпущенной с использованием данного ресурса. Относительные отклонения вычисляются только для количественных показателей, характеризующих величину потребленных ресурсов (затрат ресурсов).

Чтобы найти относительное отклонение, нужно из фактической величины ресурса вычесть его базовую величину, скорректированную на коэффициент изменения объема продукции.

Отрицательное относительное отклонение называется **относительной экономией ресурса**, положительное — **относительным перерасходом**.

Такое представление демонстрирует, что относительное отклонение возникает за счет разницы темпов роста ресурса и продукции. Если темп роста продукции опережает темп роста ресурса, возникает относительная экономия, что свидетельствует о достаточно эффективном использовании ресурса. Если же темп роста ресурса превышает темп роста продукции, ресурс используется неэффективно, о чем свидетельствует относительный перерасход.

Если же темпы роста ресурса и продукции совпадают, относительное отклонение равно нулю. Это означает, что прирост продукции получен экстенсивным путем, т.е. только за счет привлечения дополнительных ресурсов. При этом качественные показатели использования ресурса не изменяются.

На основании данных таблицы 1 оценим эффективность использования трудовых ресурсов.

Таблица 1

Исходные данные для оценки эффективности использования трудовых ресурсов

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолют-ное отклонение	Темп роста, %
Объем продукции (N), тыс. сум.	4500	5000	500	111,1
Среднесписочная численность работающих (R), чел.	90	96	6	106,7
Выработка продукции на одного работающего (D), тыс. сум.	50	52,08	2,08	104,2

Относительное отклонение может быть вычислено только для показателя, характеризующего численность работающих.

3. Балансовый и индексный методы

Балансовый метод используется для отражения соотношений двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны. Этот метод широко распространен в практике бухгалтерского учета и планирования, но определенную роль играет и в анализе. В частности, он используется при анализе обеспеченности предприятия различными ресурсами (трудовыми, материалами, основными средствами).

Балансы обеспеченности ресурсами содержат, с одной стороны, плановую потребность в ресурсах, а с другой — их фактическое наличие. **Балансы использования ресурсов** являются логическим продолжением балансов обеспеченности ресурсами и показывают фактическое наличие ресурсов и их потребление в отчетном периоде.

В общем виде формулу баланса использования ресурсов можно представить следующим образом:

$$O_n + \Pi = P + O_k$$

где O_n — остаток ресурса на начало периода;

- П — поступление ресурса за период;
Р — расходование ресурса за период;
 O_k — остаток ресурса на конец периода.

При необходимости показатели поступления и расходования ресурсов можно детализировать, например, по источникам поступления и направлениям расходования.

Индекс — это обобщающий показатель, который выражает изменение индивидуального или сложного показателя во времени.

Индекс называется простым (частным, индивидуальным), если исследуемый показатель берется без учета связи его с другими показателями, и **сводным (общим, аналитическим)**, если исследуемый показатель берется не изолированно, а в связи с другими показателями.

Например, можно оценивать изменение цены на какой-либо отдельный товар, а можно анализировать изменение цен в среднем. Изменение цены на конкретный вид товара описывается индивидуальным индексом цен, а на всю номенклатуру товаров — сводным индексом цен.

Существует несколько форм представления сводного индекса, но наибольшее распространение получило агрегатное представление.

С помощью индексного метода можно оценить влияние изменения структуры совокупности на динамику среднего уровня анализируемого показателя. Рассмотрим эту задачу на примере с индексом цен, который характеризует изменение средней цены по выбранной номенклатуре товаров. В этом случае необходимо проанализировать, в какой степени средняя цена за период изменилась под влиянием изменения структуры товарооборота и изменения цен на отдельные товары.

Контрольные вопросы

1. Перечислите неформализованные методы экономического анализа.
2. Раскройте содержание метода сравнения, приведите виды сравнений, используемых в экономическом анализе.
3. Охарактеризуйте назначение и особенности построения аналитических таблиц, основные требования к их оформлению.
4. Раскройте состав и содержание эвристических методов, их значение для проведения анализа и составления аналитических заключений.
5. Дайте характеристику абсолютных, относительных и средних величин, приведите примеры их использования в экономическом анализе.
6. Раскройте экономическое содержание и приведите формулы расчета абсолютных и относительных отклонений, используемые в экономическом анализе.
7. Дайте характеристику экстенсивности и интенсивности деятельности организации.

8. Приведите порядок расчета доли прироста продукции за счет экстенсивных и интенсивных факторов использования производственных и финансовых ресурсов.

9. Раскройте элементарные методы обработки рядов динамики.

10. Охарактеризуйте содержание балансового метода и его значение для проведения экономического анализа.

ЛЕКЦИЯ 5. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

План:

1. Классификация видов экономического анализа
2. Особенности текущего, оперативного и перспективного анализа
3. Техничко-экономический, социально-экономический, финансово-экономический, маркетинговый анализ
4. Особенности внешнего и внутреннего анализа
5. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности

1. Классификация видов экономического анализа

Вид экономического анализа представляет собой теоретическое и практическое обособление отдельных участков аналитической работы, осуществляемой в процессе управления хозяйствующим субъектом.

Высокий уровень управления предполагает всестороннее развитие и расширение аналитической работы на предприятиях. При этом методы и организация экономического анализа будут различными, в зависимости от иерархии той или иной хозяйственной системы и условий выполнения той или иной функции управления.

В основу классификации видов экономического анализа могут быть положены различные признаки. В таблице 1 представлены виды экономического анализа в соответствии с основными классификационными признаками.

Таблица 1

Виды экономического анализа

Классификационный признак	Вид анализа
Подход к анализу	Теоретический и конкретно- экономический анализ
Содержание процессов управления	Предварительный (перспективный, стратегический); оперативный (ситуационный); последующий (текущий, ретроспективный, исторический, посмертный); экспресс-анализ
Характер объектов управления	Макроанализ (анализ экономики государства, региональный, отраслевой, анализ в разрезе целевых комплексных программ); микроанализ (анализ деятельности основных звеньев экономики). Отраслевой анализ (анализ промышленности и ее отраслей, сельского хозяйства, строительства, транспорта, отраслей непромышленной сферы). Анализ, отражающий уровни управления предприятием (анализ деятельности предприятия, дочерних предприятий, производственных подразделений: цехов, участков, рабочих мест)

Содержательный аспект анализа	Технико-экономический; финансово-экономический; социально-экономический; маркетинговый; экономико-экологический; экономико-статистический и т. п.
Пользователи (потребители) анализа	Внутренний и внешний анализ
Периодичность проведения	Периодический (годовой, квартальный, месячный, ежедневный); непериодический (разовый)
Полнота изучаемых вопросов	Комплексный; тематический
Методика исследования	Комплексный; системный; сопоставительный; диагностический; функционально-стоимостной; маржинальный; детерминированный факторный; стохастический и т.п.

Безусловно, в таблице приведены не все виды экономического анализа. Появление новых направлений деятельности обусловило развитие и новых направлений анализа.

Отличительными признаками каждого вида анализа являются его целевая направленность и задачи; объекты исследования; источники информации; методика проведения.

2. Особенности текущего, оперативного и перспективного анализа

Эти виды анализа соответствуют содержанию основных этапов управления и отражают этап предварительного (функции прогнозирования и планирования), оперативного (функции организации, мотивации, регулирования) управления и заключительный этап управления (функции учета и контроля).

Под текущим (ретроспективным) анализом понимается ретроспективный анализ результатов осуществленной хозяйственной деятельности. Он проводится периодически, как правило, по важнейшим отчетным периодам, в основном на базе финансовой отчетности и данных бухгалтерского учета. При проведении анализа используются в основном стоимостные показатели.

Текущий анализ называют также **оценочным**⁹, так как он призван дать объективную оценку результатов хозяйственной деятельности. В ходе ретроспективного анализа выявляются резервы и способы мобилизации их для повышения экономической эффективности производства в будущих периодах, недочеты в работе и их виновники, оценивается соответствие материального и морального стимулирования по результатам и качеству работы.

⁹ См.: Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. Изд. 5-е, перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006.

Фактические результаты деятельности сравниваются с планом и данными предшествующих периодов, отклонения от базы сравнения расшифровываются в основном по технико-экономическим факторам.

Текущий анализ может быть полным или тематическим. Полный текущий анализ охватывает все стороны работы анализируемого объекта, тематический проводится по более узкой программе.

Существенный недостаток этого вида анализа заключается в том, что управляющая система получает информацию, как правило, поздно. Выявленные резервы означают для анализируемого периода уже потерянные возможности для улучшения результатов деятельности. Однако для будущих периодов устранение вскрытых недостатков позволит избежать негативного влияния отрицательно действующих факторов.

Текущий анализ проводится всеми техническими и экономическими службами предприятия и его подразделений. По предприятию составляется пояснительная записка к годовому отчету, где дается оценка производственно-финансовой деятельности и выявляются пути ее улучшения.

Текущий анализ — наиболее полный анализ, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой для перспективного анализа.

Под **оперативным анализом** понимают повседневное комплексное исследование экономических явлений и процессов, а также их изменений и отклонений от плана. Он призван быстро давать объективную оценку складывающейся ситуации, своевременно выявлять и измерять влияние на отклонения решающих факторов, вскрывать обусловившие их причины, выявлять резервы с целью принятия оптимальных управленческих решений.

Оперативный анализ приближен во времени к моменту свершения хозяйственных операций. Проводится оперативный анализ по следующим группам показателей:

- производство, отгрузка и продажа продукции;
- использование производственных и финансовых ресурсов;
- себестоимость;
- прибыль и рентабельность;
- платежеспособность.

В ходе оперативного анализа выявляются не все, а преимущественно решающие факторы формирования и изменения результативных показателей, что связано с необходимостью своевременного получения информации, а иногда с невозможностью или нецелесообразностью изучения отдельных факторов в системе оперативного управления. Характерная его черта — относительная неточность, связанная с приближенностью в расчетах показателей.

Главное преимущество этого вида анализа — своевременность получения информации. Под своевременностью понимается такой промежуток времени, в течение которого принятое по результатам анализа решение может изменить ситуацию.

Источником информации является первичная документация (накладные, сводки, рапорты и т.п.), данные оперативного и бухгалтерского учета, материалы личного наблюдения. Часто применяются натуральные измерители.

Перспективы повышения точности и быстроты оперативного анализа при одновременном снижении его трудоемкости связаны с использованием новых информационных технологий.

Перспективный анализ направлен в будущее, он служит для исследования возможных вариантов развития предприятия и выработки методов достижения наиболее желательных результатов. В ходе перспективного анализа выявляются факторы, которые будут оказывать существенное влияние на деятельность предприятия и ее результаты в будущем, а также степень этого влияния.

Выводы, которые можно сделать по результатам перспективного анализа, имеют вероятностный характер, и чем дальше в будущее уходит горизонт перспективы, тем больше разброс возможных значений исследуемых показателей.

Долгосрочный анализ проводится в условиях значительной неопределенности относительно фактических характеристик будущей деятельности, поэтому он связан с изучением большого количества рисков, с которыми предприятие может столкнуться в своем развитии. Анализ возможных стратегий в таких условиях достаточно сложен, требует применения специальных статистических и математических методов, не столь детализирован, как оперативный и текущий анализ.

Одной из задач перспективного анализа является обоснование перспективных планов (программ развития). При составлении перспективных планов соблюдается следующая последовательность анализа производственных и финансовых показателей:

- анализ производства и продажи продукции;
- анализ организационно-технического уровня производства;
- анализ обеспеченности предприятия производственными и финансовыми ресурсами;
- анализ себестоимости продукции и показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния предприятия.

Исходным показателем является, как правило, объем продаж. Чтобы установить объем производства и продаж, необходимо изучить спрос на данную продукцию, возможности предприятия в отношении ее производства, возможности предприятий, выпускающих аналогичную продукцию, возможности поставщиков и т.п. На основе проведенных исследований определяют потребность в ресурсах, оценивают ожидаемые результаты деятельности предприятия.

Важная задача перспективного анализа — оценка ожидаемого выполнения плана. Она строится на результатах изучения фактических результатов за истекшую часть планового периода и на прогнозировании влияния факторов на оставшуюся часть периода.

Перспективный анализ обеспечивает управляющую систему информацией о будущем для решения задач стратегического управления.

3. Техничко-экономический, социально-экономический, финансово-экономический, маркетинговый анализ

Одним из классификационных признаков видов анализа является содержательный аспект, определяющий, какие стороны, области хозяйственной деятельности подвергаются исследованию. По данному признаку выделяют технико-экономический, социально-экономический и финансово-экономический, маркетинговый, экономико-экологический анализ. Каждому виду анализа соответствует своя область хозяйственной деятельности — технико-технологическая, социальная, финансовая, маркетинговая, экологическая — исследуемая во взаимосвязи с экономическими результатами этой деятельности, которые представлены показателями затрат, результатов, эффективности.

Техничко-экономический анализ (ТЭА) предполагает изучение взаимосвязи между уровнем техники, технологии, организации производства, с одной стороны, и масштабами производства и продажи продукции, показателями использования трудовых, материальных ресурсов и основных фондов, уровнем себестоимости и рентабельности — с другой.

Пользователями результатов анализа являются специалисты и руководители предприятия. Проводят ТЭА работники конструкторских бюро, энергетических и технологических служб, отдела технического контроля, инженеры, рабочие. Информационной базой служат параметрические данные, технические характеристики, внутренние отчеты. По результатам анализа составляются справки, доклады, заключения. Применяются методы инженерного анализа, проводится функционально- стоимостной анализ. В ходе анализа выявляются резервы развития техники, технологии, повышения качества продукции.

Социально-экономический анализ (СЭА) охватывает исследование взаимосвязи между уровнем развития коллектива и экономическими результатами хозяйствования. Он может быть нацелен на выявление влияния показателей, отражающих профессионально-квалификационные характеристики кадров, уровень социальной стабильности производственного коллектива, его социальной активности, организации труда, эффективности производства. И наоборот, этот вид анализа может быть ориентирован на определение зависимости условий труда и быта работников, организации подготовки и повышения квалификации кадров от достигнутых экономических показателей деятельности, например, от размера прибыли.

Проводится СЭА специалистами отдела кадров, отдела труда и зарплаты, профсоюзами. Источником информации служат данные статистической отчетности, отчета о прибылях и убытках, данные отдела кадров.

Пользователями результатов могут быть как внутренние, так и внешние заинтересованные лица. Специфическими методами являются сравнение, исчисление индексов, исследование динамических рядов. Формами обобщения результатов анализа могут быть доклады, своды таблиц, графики, диаграммы. Выявляются резервы улучшения условий труда, повышения доходов работников, снижения потерь рабочего времени, улучшения трудовой дисциплины.

Финансово-экономический анализ (ФЭА) предполагает исследование финансовых показателей в их взаимосвязи с производственными. В ходе ФЭА устанавливается взаимосвязь и взаимозависимость выполнения планов производства и продажи продукции, ее себестоимости и показателей, характеризующих финансовое состояние и результаты деятельности (прибыли, рентабельности и т.п.).

Проводится ФЭА по данным бухгалтерского учета и отчетности. Субъектами анализа могут быть работники бухгалтерии, финансовой службы, бюро экономического анализа, внутренние аудиторы. В результатах анализа заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи. В ходе анализа применяются разнообразные методы, в том числе горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный, коэффициентный анализ. По результатам анализа составляется пояснительная записка, используются своды аналитических таблиц. Выявляются резервы снижения себестоимости, повышения абсолютных показателей прибыли, а также качественных показателей эффективности производственно-финансовой деятельности (рентабельности и т.д.).

Необходимыми условиями достижения самокупаемости и самофинансирования предприятия в условиях рынка является ориентация на потребителей и конкурентов, гибкое приспособление к рыночной конъюнктуре.

Маркетинговый анализ проводится для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики предприятия, разработки стратегии и тактики маркетинговой деятельности.¹⁰

Маркетинг выступает в качестве инструмента регулирования производства и сбыта продукции, ориентируя производственную деятельность предприятия на рыночный спрос. С помощью маркетинговых исследований ведется поиск новых рынков, новых потребителей, новых видов продукции, способных обеспечить предприятию наибольший уровень прибыли, разрабатываются методы и средства формирования спроса и стимулирования сбыта продукции, анализируются факторы, формирующие эластичность спроса на продукцию; оценивается эффективность производства и сбыта продукции.

4. Особенности внешнего и внутреннего анализа

¹⁰ См.: Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник. Изд. 3-е, перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2005.

Цели проведения экономического анализа определяются с учетом *интересов пользователей информации*, которая будет получена по результатам анализа. Всех пользователей можно разделить на две группы: *внешние* (собственники, банки, кредиторы, контрагенты, государственные контролирующие органы, инвесторы, независимые аналитики, внешние аудиторы и др.) и *внутренние* (управленческий персонал, внутренние аудиторы и т.п.). Интересы этих групп различны, а часто и противоположны. Основным критерий, в соответствии с которым пользователей и аналитиков относят к той или иной группе, — *доступ к информационным потокам предприятия*. По этому признаку выделяют и два вида анализа — внешний и внутренний.

Внутренние пользователи могут получать любую информацию, касающуюся текущей деятельности и перспектив развития организации. *Внешним пользователям* доступны лишь сведения из официальных источников, прежде всего из бухгалтерской отчетности, а также информация, которую сочли возможным опубликовать внутренние пользователи.

К внутренним пользователям относится в первую очередь руководство хозяйствующего субъекта, для которого результаты анализа являются базой для принятия различных управленческих решений. К внутренним пользователям можно отнести и владельцев контрольных пакетов прав собственности (акций, паев, долей и т.п. в зависимости от форм собственности). На мелких предприятиях сами владельцы нередко являются не только собственниками, но и руководителями своих предприятий. В крупных акционерных обществах владельцы больших пакетов контролируют состав совета директоров и, следовательно, через управляющих также могут иметь доступ к максимальному объему информации.

Основные партнерские группы, интересы и цели, которые они преследуют при анализе деятельности предприятия, а также объекты анализа и источники информации приведены в таблице 2.

Таблица 2

Характеристика основных групп пользователей информации

Партнерские группы	Интересы и цели анализа информации	Объекты анализа и источники информации
1. Собственники	Доходность капитала, финансовая устойчивость предприятия	Финансовое положение, финансовые результаты (формы № 1, № 2)
2. Руководители	Оценка эффективности производственной и финансовой деятельности, принятие управленческих решений	Вся информация, полезная для управления(планы, нормативы, данные оперативного, бухгалтерского учета и отчетности и др.)
3. Персонал	Возможность увеличения зарплаты и поощрений	Финансовые результаты (форма № 2)

4. Поставщики	Платежеспособность	Финансовое положение (формы № 1, № 2, № 4)
5. Покупатели, клиенты	Оценка обоснованности цен на товары, регулярность и условия поставок	Финансовое положение (формы № 1, № 2, № 4)
6. Банки, кредиторы	Кредитоспособность, т.е. оценка возможности возврата кредитов и процентов	Финансовое положение, финансовые результаты (формы № 1, № 2)
7. Налоговые и статистические органы	Сбор налогов в полном объеме и в установленные сроки, статистические обобщения	Финансовые результаты (форма № 2). Статистическая отчетность

ОСНОВНЫМИ задачами внешнего анализа чаще всего являются объективная оценка финансового состояния экономического субъекта, его платежеспособности и финансовой устойчивости, деловой активности; кредитоспособности, степени реальности банкротства (финансовой несостоятельности). На основе полученной аналитической информации принимаются решения об установлении и поддержании экономических связей с предприятием, возможности предоставления ему кредитов и займов.

В процессе внутреннего анализа обосновываются перспективные программы развития, а также решения по достижению конкретных производственных целей, изучаются механизмы достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования. Внутренний анализ направлен на выявление резервов снижения затрат и роста прибыли, обоснование управленческих решений по мобилизации их в производство. Аналитическая информация используется руководителями различного уровня для управления своим предприятием.

5. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности

Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности (КЭА) можно рассматривать как один из видов экономического анализа, как этап развития аналитической науки, как базу поиска и мобилизации резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.

КЭА — это полный и всесторонний анализ, предусматривающий системное изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятия, определение взаимосвязи и взаимообусловленности отдельных направлений его работы, расчет показателей и факторов производства с целью выявления внутрихозяйственных резервов.

Анализ хозяйственной деятельности все более приобретает характер системного. Реализация *принципа системности* предполагает представление

объекта исследования как системы, для которой определяются цели и условия функционирования. Хозяйственную деятельность можно рассматривать как систему, состоящую из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Входом этой системы являются материально-вещественные потоки ресурсов (средств и предметов труда) и потоки трудовых ресурсов, а выходом — потоки готовой продукции. Производственный процесс переводит вход системы в ее выход. Целью деятельности предприятия является достижение определенного уровня рентабельности, а задача системного анализа — исследовать все частные факторы, обеспечивающие более высокий уровень рентабельности.

Для проведения системного анализа необходима разработка системы показателей, всесторонне характеризующих деятельность предприятия.

Главная ценность системного экономического анализа состоит в том, что в процессе его проведения строится логически обоснованная схема, соответствующая внутренним связям показателей и факторов.

Взаимосвязь основных групп показателей хозяйственной деятельности предприятия определяет схему и последовательность проведения их комплексного анализа, который представляет совокупность анализа отдельных аспектов деятельности (реализация **принципа комплексности**, или всесторонности). Главное в комплексном анализе — увязка отдельных разделов (блоков) между собой, анализ взаимосвязи и взаимной обусловленности этих разделов и вывод результатов анализа на обобщающие показатели эффективности.

Общая блок-схема КЭА разработана А.Д. Шереметом¹¹, она основана на информационной модели хозяйственной деятельности, т.е. модели формирования экономических показателей и факторов (рис. 1).

Система показателей состоит из **11 групп (блоков)**.

В основе всех экономических показателей хозяйственной деятельности предприятий лежит **техничко-организационный уровень производства (блок 1)**, который характеризуется качеством продукции и используемой техники, прогрессивностью технологических процессов, технической и энергетической вооруженностью труда, степенью специализации и кооперирования, длительностью производственного цикла, ритмичностью производства, уровнем организации производства и управления.

Техническая сторона производства непосредственно не является предметом экономического анализа. Но экономические показатели изучаются в тесном взаимодействии с техникой и технологией производства, его организацией, и экономический анализ в этом случае приобретает характер **техничко-экономического анализа**.

¹¹ См.: Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. Изд. 5-е, перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006.

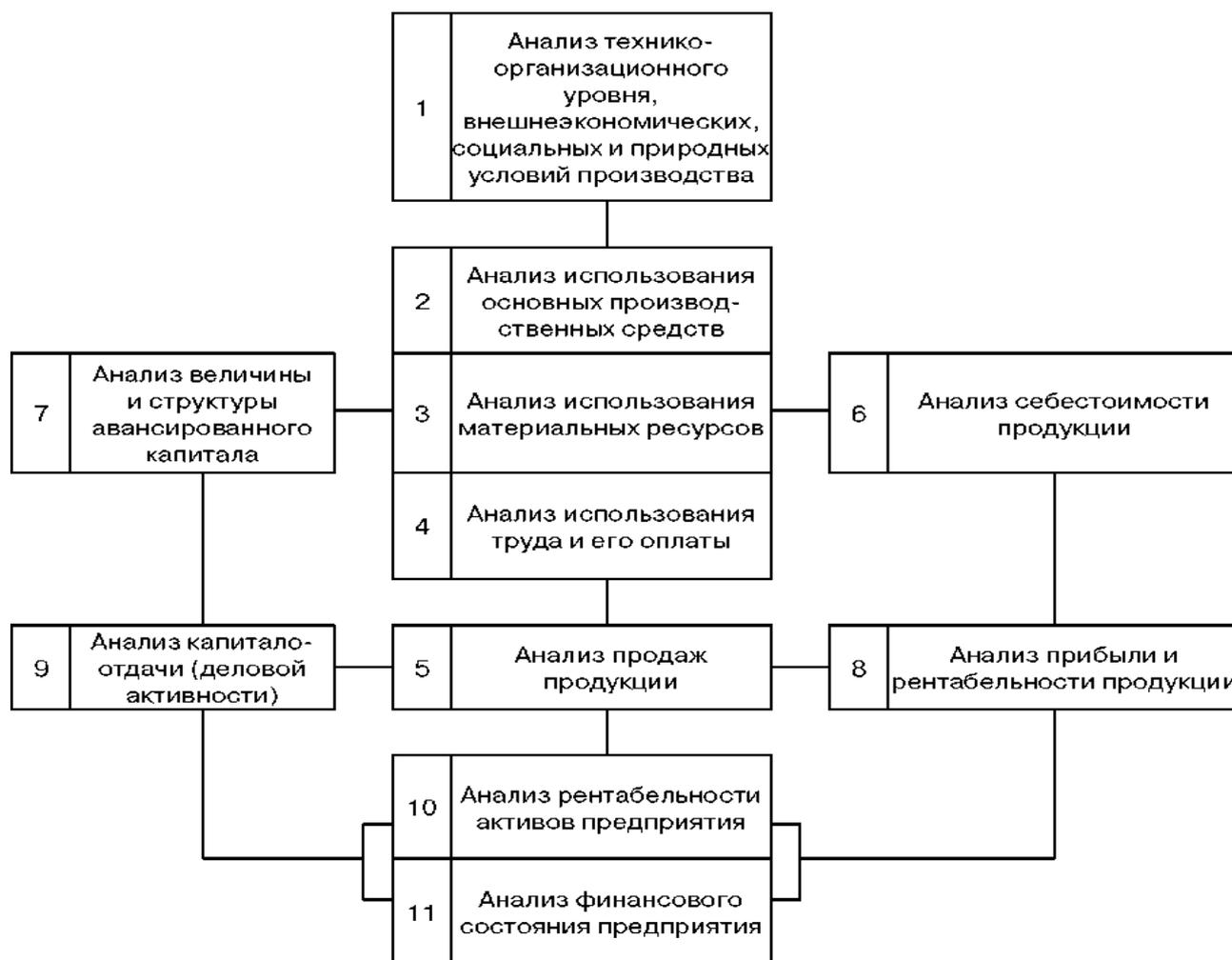


Рис.1. Схема анализа основных групп показателей в системе КЭА

На уровень экономических показателей значительное влияние оказывают *природные условия*. Природно-климатические факторы оказывают существенное влияние на результаты деятельности в ряде отраслей экономики, особенно в сельском хозяйстве, добывающей промышленности. Степень использования природных ресурсов во многом зависит от состояния техники и организации производства и изучается наряду с показателями технико-организационного уровня производства.

Экономические показатели характеризуют не только технические, организационные и природные условия, **но и социальные аспекты** деятельности предприятия, его *внешнеэкономические связи* (состояние рынков финансирования, ресурсов, продукции).

От этих условий зависит степень использования производственных ресурсов: средств труда (блок 2); предметов труда (блок 3); самого труда (блок 4).

Интенсивность использования производственных ресурсов проявляется в таких обобщающих показателях, как фондоотдача основных производственных средств, материалоемкость продукции, производительность труда.

Эффективность использования производственных ресурсов **проявляется в трех измерениях:** в объеме и качестве произведенной и проданной продукции (блок 5), в величине потребления или затрат ресурсов (себестоимости) (блок 6); в величине примененных ресурсов (блок 7), **т.е. авансированных для хозяйственной деятельности основных и оборотных активов.**

Сопоставление показателей объема продукции и себестоимости характеризует величину прибыли, рентабельность продукции и затраты на 1 сум продукции (блок 8), объема продукции и величины авансированных основных и оборотных средств - оборачиваемость активов (капитала) (блок 9).

Полученные показатели в совокупности определяют **уровень рентабельности активов (блок 10).**

Финансовое состояние предприятия (блок 11) характеризуется показателями ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Каждый блок КЭА — это отдельный, достаточно сложный раздел анализа, для которого определяются цели и задачи, информационная база, формируется система показателей, разрабатывается блок-схема проведения.

Контрольные вопросы

1. Приведите классификацию видов экономического анализа.
2. Охарактеризуйте сущность и содержание текущего, оперативного и перспективного анализа.
3. Раскройте особенности технико-экономического, социально-экономического и финансово-экономического анализа.
4. Дайте характеристику маркетингового анализа деятельности организации.
5. Охарактеризуйте назначение и направления экономико-экологического анализа.
6. Назовите характерные особенности внешнего и внутреннего анализа.
7. Охарактеризуйте особенности функционально-стоимостного анализа.
8. Раскройте сущность и содержание комплексного экономического анализа (КЭА).
9. Приведите последовательность комплексного экономического анализа деятельности организации, раскройте взаимосвязь между отдельными его блоками.

Лекция 6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

План:

1. Система экономической информации. Классификация информации
2. Информационная база экономического анализа
3. Организация и формы обобщения результатов экономического анализа

1. Система экономической информации. Классификация информации

Эффективность управления предприятием в значительной степени определяется качеством информационной базы и тщательностью ее аналитической обработки.

Под **информацией** понимают данные, собранные, обработанные, сгруппированные и пригодные для использования в управлении.

Экономическая информация представляет собой систему сведений о производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и другой экономической деятельности предприятия.

Анализ предъявляет к информации ряд *требований*.

Аналитичность информации означает, что система экономической информации должна соответствовать потребностям анализа, т.е. информационная база должна содержать данные о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которые нужны для всестороннего изучения экономических процессов и явлений, выявления влияния основных факторов и определения резервов повышения эффективности деятельности.

В соответствии с требованием *полноты данных* необходимо иметь информацию по всем объектам и подразделениям, по всем показателям, отражающим их деятельность. Информация должна отражать уровень показателей и темпы их изменения, данные должны быть в достаточной степени детализированы.

Недостаточность информации приводит к снижению уровня обоснованности принимаемых решений. В то же время существует проблема избыточности информации. Понятие избыточности — специфическое для каждого уровня управления. По мере повышения уровня руководства информация агрегируется, в большей мере приобретает качественный характер. Избыточность порождает дополнительные затраты на сбор, хранение, передачу информации. Поэтому логично говорить о необходимом и достаточном объеме информации для целей анализа, оценки и управления.

Экономическая информация должна быть *достоверной*, т.е. объективно отражать исследуемые процессы и явления. Достоверность обеспечивается счетными проверками, периодическими ревизиями, системой ответственности за искажение информации. В основе достоверности лежат научно обоснованные

методики расчета показателей, соблюдение правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Оперативность информации означает, что чем быстрее поступает информация о хозяйственных процессах, тем быстрее можно провести анализ, выявить и устранить недостатки и потери. Повышение оперативности информации достигается применением новейших средств связи, ее компьютерной обработкой и т.п.

Экономическая информация, поступающая из различных источников, должна быть **сопоставимой** по предмету и объектам исследования, методике исчисления показателей, периоду времени и ряду других признаков.

Соблюдение требования **перспективности** означает, что для анализа нужна не только ретроспективная, но и прогнозная информация, так как результаты анализа, основанного только на ретроспективной информации, могут приходиться в противоречие с реальным положением дел сегодня.

Система информации должна быть **эффективной (рациональной)**, т.е. требовать минимума затрат на сбор, хранение и использование данных. Вместе с тем она должна максимально обеспечивать запросы аналитиков и управленцев.

Экономическая информация может **классифицироваться** по различным признакам.

По отношению к объекту исследования **информация бывает** внутренней и внешней.

По изменяемости информация подразделяется на **постоянную**, которая не изменяется в течение какого-либо периода времени, и **переменную**, или текущую.

По функциональному назначению **выделяют** плановую, нормативную, учетную, отчетную **информацию**.

По насыщенности **информация может быть** достаточной, недостаточной и избыточной

По степени обработки **различают** первичную, промежуточную и результатную **информацию**.

По объему сведений информация бывает **комплексной и тематической**, относящейся к определенному аспекту деятельности.

2. Информационная база экономического анализа

Все источники данных для анализа делятся на планово-нормативные, учетные и внеучетные.

К планово-нормативным источникам относятся все типы планов (перспективные, текущие, оперативные и др.), а также нормативные материалы, сметы, расценки, тарифные ставки, ценники и т.п. Плановые данные используют, как правило, в качестве базы сравнения при оценке фактического состояния дел.

Источники учетного характера — это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, оперативного и статистического учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация. Из этих источников

поступает фактическая информация об экономической деятельности организации и ее отдельных аспектах.

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит **бухгалтерскому учету и отчетности**, так как в них наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы и их результаты.

Блок бухгалтерской информации состоит из первичных документов, регистров и внутренней отчетности и бухгалтерской отчетности. Данные первых двух групп имеют ограничения по доступу к ним, поэтому перечисленные документы могут использоваться лишь для формирования информационной базы, на основе которой проводится внутренний анализ в интересах управленческого персонала организации.

Бухгалтерская отчетность является общедоступной, поэтому она используется для удовлетворения разнообразных интересов внешних пользователей. Так, собственников организации прежде всего интересует доходность капитала, финансовая устойчивость. Деловые партнеры (кредиторы, поставщики, покупатели) нуждаются в информации о платежеспособности организации, качестве продукции, надежности поставок. Инвесторов интересует, каковы финансовые перспективы организации в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства. Информационные и консультационные фирмы используют информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности, для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие. Торгово-производственные ассоциации на основе отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельности на отраслевом уровне. Профсоюзы изучают отчетность при подготовке и заключении коллективных договоров с целью защиты интересов работников, для оценки жизнеспособности организации, условий образования и использования пенсионных фондов, фондов оплаты труда.

Интересы внешних пользователей порождают необходимость формирования широкого спектра аналитических показателей, позволяющих им принять аргументированное решение о взаимодействии с организацией.

Данные статистического учета и отчетности используются для изучения тенденций основных показателей и факторов, формирующих их уровень. Изучение данных макроэкономической статистики в целом по отрасли или экономике государства необходимо для оценки внешних условий функционирования предприятия, степени хозяйственных и финансовых рисков. Кроме того, данные статистического учета и отчетности могут использоваться и при анализе деятельности отдельной организации, так как они содержат не только финансовую информацию.

Оперативный учет и отчетность способствуют более своевременному, по сравнению с бухгалтерским учетом и статистикой, обеспечению анализа необходимыми данными и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитической работы.

Внеучетные источники информации — это документы, регулирующие хозяйственную деятельность, данные, характеризующие внешнюю среду

функционирования предприятия, данные специальных обследований, а также любая другая информация, которая может быть полезна аналитику при обосновании управленческих решений:

- информация, характеризующая экономическую политику государства в период проведения анализа и намечаемые ее изменения;
- официальные документы, которыми обязано руководствоваться предприятие в своей деятельности (законы, указы президента, постановления правительства, финансовых, банковских органов; решения собрания акционеров и т.п.);
- хозяйственно-правовые документы (договоры, соглашения, решения судебных органов, рекламации и др.);
- научно-техническая и технологическая информация;
- материалы специальных обследований (хронометража, фотографий и т.п.);
- информация об основных контрагентах (поставщиках и потребителях);
- данные о конкурентах;
- данные о состоянии рынков ресурсов, товаров и услуг;
- сведения о состоянии финансовых рынков (ставки рефинансирования, официальные курсы иностранных валют, ставки коммерческих банков по кредитам и депозитам, цены спроса и предложения по основным видам ценных бумаг, сводные индексы динамики цен на фондовом рынке и т.п.);
- данные об изменении макроэкономической ситуации в стране и др.

Источниками внеучетной информации являются сведения, размещаемые в средствах массовой информации (газетах, журналах, на телевидении), Интернете, биржевых бюллетенях, статистических сборниках и т.п. Внеучетная информация может предоставляться специализированными фирмами, собирающими и обрабатывающими информацию по запросам различных пользователей. Данные личных наблюдений руководителей и аналитиков также могут использоваться при проведении аналитических исследований.

Важным этапом анализа является **подготовка информации**, которая включает проверку данных, обеспечение их сопоставимости, упрощение числовой информации.

Прежде всего, оценивается, насколько полными являются данные, правильно ли они оформлены. Проверяется правильность арифметических подсчетов, согласованность показателей, приведенных в различных отчетах, таблицах и т.п.

Кроме того, привлекаемые к анализу данные должны быть проверены *по существу*. В процессе такой проверки определяется, насколько тот или иной показатель соответствует действительности, а ее средствами является как логическое осмысление данных, так и проверка состояния учета, обоснованности показателей разных источников и т.п. Методика логической проверки очень субъективна и потому почти не поддается формализации. На этапе логической проверки выводы аналитика существенно зависят от его квалификации и опыта работы.

Для приведения информации в сопоставимый вид используют различные приемы (например, расчет средних, относительных величин, поправочных

коэффициентов, пересчет показателей по единой методике, дисконтирование и др.).

При **упрощении данных** используют средние и относительные величины, что позволяет дать обобщающую оценку деятельности хозяйствующего субъекта, округляют данные, так как аналитическое исследование не требует такой точности, как, например, бухгалтерский учет. Степень упрощения зависит от содержания и величины показателя, вида анализа, его конкретных задач и т.п.

Комплексное использование всех источников и правильное их сочетание в процессе экономического анализа позволяют всесторонне изучить деятельность организации и выявить резервы повышения ее эффективности.

В современных условиях развитие информационных технологий привело к широкому распространению различных автоматизированных систем, в том числе корпоративных систем управления. В таких системах создается единое информационное пространство, что позволяет, устранив дублирование при сборе, контроле и обработке информации, объединить сведения о различных аспектах деятельности организации, поступающие из различных источников. Использование такой информационной базы, с одной стороны, облегчает работу аналитика, а с другой — повышает обоснованность разрабатываемых в результате анализа управленческих решений.

3. Организация и формы обобщения результатов экономического анализа

Результативность анализа во многом зависит от правильной его организации.

Одним из важнейших требований к аналитической работе является ее **ориентация на запросы конкретных пользователей анализа**, что дает возможность, с одной стороны, наиболее полно удовлетворять информационные запросы различных субъектов анализа, а с другой — минимизировать расходы на проведение анализа.

Четкое распределение обязанностей между отдельными исполнителями, с одной стороны, обеспечивает полноту анализа, а с другой — исключает дублирование аналитической работы различными службами.

Регламентация аналитической работы предусматривает разработку для каждого исполнителя обязательного минимума аналитических таблиц и выходных форм анализа.

Унификация (стандартизация) предполагает создание типовых методик и инструкций, таблиц, выходных форм, стандартных программ, единых критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость, сводимость результатов анализа на более высоком уровне управления, повышает объективность оценки деятельности подразделений, уменьшает затраты времени на анализ и, в итоге, способствует повышению его эффективности.

Соблюдение этих требований, а также применение новейших методик анализа, компьютерных технологий обработки информации, рациональных методов сбора данных обеспечивает **экономичность и эффективность**

аналитического процесса, т.е. выполнение наиболее полного и всестороннего исследования при минимуме затрат на его проведение.

Основными этапами аналитической работы *являются*¹²:

- определение субъектов и объектов анализа, распределение обязанностей между различными службами и подразделениями;
- планирование аналитической работы;
- информационное и методическое обеспечение анализа;
- оформление результатов анализа;
- контроль за внедрением предложений, сделанных по результатам анализа.

В *комплексном плане* аналитической работы определяется цель анализа, перечень объектов анализа, подлежащих изучению, разрабатывается система показателей, предусматривается периодичность проведения анализа, состав исполнителей анализа по каждому разделу (направлению), распределение обязанностей между ними, источники информационного и методического обеспечения по каждому разделу.

Тематические планы проведения анализа по проблемам, которые требуют углубленного изучения, содержат объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнителей, формы отчетности и т.п.

Результаты аналитического исследования могут быть оформлены в виде аналитических отчетов (записок), справок, заключений и т.п. При этом формы обобщения результатов определяются интересами пользователей и видом анализа.

Аналитический отчет (аналитическая записка) обычно составляется для внешних пользователей, а также для руководителей предприятия в том случае, если анализ проводился приглашенными аналитиками. Отчет может составляться по результатам как комплексного, так и тематического анализа, в любом случае его содержание должно быть достаточно полным.

В начале аналитического отчета рекомендуется четко сформулировать цель и задачи анализа, а также привести источники информации и состав исполнителей.

Отчет о результатах комплексного исследования прежде всего должен содержать общие положения, отражающие масштабы деятельности предприятия, уровень его экономического развития, условия хозяйствования, характеристику ассортиментной и ценовой политики, конкурентоспособности продукции, широту и долю рынков ее сбыта, имидж предприятия в деловом мире. Желательно также указать, на какой стадии жизненного цикла находится каждый вид продукции на рынке (внедрения, роста и развития, зрелости, насыщения или спада). Следует охарактеризовать реальных и потенциальных конкурентов, указать их сильные и слабые стороны.

После этого необходимо отразить динамику показателей, характеризующих производственные и финансовые результаты, имущественное и финансовое состояние предприятия, его деловую активность, эффективность деятельности, перспективы развития.

¹² См.: Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб.пособие. — М.: ИНФРА-М, 2005.

Желательно дать расшифровку агрегированных показателей отчетности (состав дебиторской и кредиторской задолженности, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, распределения прибыли и т.п.), а также отразить информацию по географическим и операционным сегментам.

В отчете дается характеристика как положительных, так и отрицательных сторон деятельности предприятия за отчетный период, раскрываются внутренние и внешние факторы, повлиявшие на производственные и финансовые результаты деятельности.

Аналитическая часть отчета может содержать аналитические расчеты, таблицы, графики, диаграммы и т.п.

В заключительной части отчета должны быть сформулированы выводы и предложения, т.е. обобщены выявленные в ходе анализа проблемы и предложены варианты их решения.

В отчете о результатах тематического анализа целесообразно раскрыть экономическую сущность анализируемого объекта, особенно если он является новым или недостаточно исследованным, привести систему аналитических показателей, факторы, оказывающие влияние на формирование и изменение этих показателей. Остальные разделы отчета должны отразить ход аналитического исследования. Особое внимание следует уделять выводам и предложениям по результатам анализа, которые должны быть всесторонне обоснованы.

Содержание *справки или заключения по результатам анализа* может быть более конкретным, акцентированным на отражении недостатков или достижений, выявленных резервов, путей их освоения.

Бестекстовая форма представления результатов анализа предполагает наличие типовых аналитических таблиц, графиков, диаграмм и не содержит текстовых пояснений. Аналитические таблицы и графики позволяют систематизировать, обобщить изученный материал и представить его в пригодной для восприятия форме. Показатели в аналитических таблицах необходимо размещать таким образом, чтобы они одновременно использовались в качестве аналитического и иллюстративного материала. Таблицы и графики должны быть простыми и наглядными.

Такой порядок представления информации рассчитан на высококвалифицированных работников, способных самостоятельно разбираться в систематизированной и обработанной информации и принимать необходимые решения. Бестекстовый анализ повышает его оперативность, так как при этом сокращается разрыв между проведением анализа и использованием его результатов для принятия управленческого решения.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятие экономической информации и приведите ее классификацию.
2. Назовите требования, предъявляемые к экономической информации.
3. Охарактеризуйте состав информационной базы экономического анализа.

4. Раскройте содержание основных этапов подготовки данных для экономического анализа.

5. Назовите основные требования, предъявляемые к организации экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов.

6. Приведите основные этапы аналитической работы.

ЛЕКЦИЯ 7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

План:

1. Хозяйственные средства предприятия и их классификация
2. Бухгалтерский баланс
3. Сущность и значение бухгалтерских счетов

1. Хозяйственные средства предприятия и их классификация

Каждое предприятие в момент организации формирует средства в соответствии с объемом и характером своей деятельности. Хозяйственные процессы совершаются при помощи определенных средств. Производственное предприятие располагает такими средствами, как здания, машины, инструменты, материалы, денежные средства, нематериальные активы и др. Все это оно получает из различных источников. Из общегосударственного фонда, выпуска и реализации акций, взносов учредителей, за счет кредита банков, за счет займов и полученного от других предприятий или организаций и т.д. При расширении или реконструкции предприятия используются часть накопленной прибыли или амортизационных отчислений. Для правильного управления хозяйственной деятельностью необходимо знать, какие виды средств имеются на данном предприятии и как они размещены, а также из каких источников эти средства получены и каково их назначение.

Отсюда все средства предприятия группируются в двух разрезах:

- 1. По их видам и размещению.**
- 2. По их источникам образования и назначению.**

Группировка средств **по видам и размещению** зависит от особенностей хозяйственной деятельности предприятий. Производственному (промышленному) предприятию, прежде всего, необходимы средства для осуществления процесса производства. Кроме того, оно должно иметь средства, используемые в двух фазах процесса обращения - снабжении и реализации. Обычно предприятия имеют также средства в непроизводственной сфере, обслуживающей потребности работников предприятия. К средствам непроизводственной сферы относятся средства жилищного хозяйства, культурно-бытового назначения и здравоохранения, которыми располагает данное предприятие. Это - жилые здания, здания клубов, детских садов и ясли, детских лагерей и домов отдыха, бань, прачечных и парикмахерских, амбулаторий, медицинских пунктов, оборудование и инвентарь, находящиеся в этих зданиях (принадлежащие предприятию), а также используемые в них материалы и медикаменты (также составляющие собственность предприятия). Все эти средства предназначаются для обслуживания работников предприятий и членов их семей и создания для них необходимых бытовых удобств.

Структура имущества экономического субъекта представлена в виде группировки на сх.1.

Внеоборотные активы (долгосрочные активы, иммобилизованные средства) состоят из:

- основные средства (здания, машины, самолеты, взлетно-посадочные полосы, различные виды, авиатехники и др.) - используются длительное время не изменяя своего внешнего вида и изнашиваются постепенно;
- незавершенные капитальные вложения затраты на приобретение и строительство объектов капитального характера;
- нематериальные активы - объекты, имеющие стоимостную оценку, но не являющиеся вещественными ценностями (патенты, лицензии, ноу-хау, авторские права, деловая репутация, право на пользование землей, водой и прочими природными ресурсами; и пр);
- долгосрочные финансовые вложения - вложения на срок более 1 года (инвестиции в ценные бумаги: займы, выданные другим организациям и т.д.).

Оборотные активы (краткосрочные) включают:

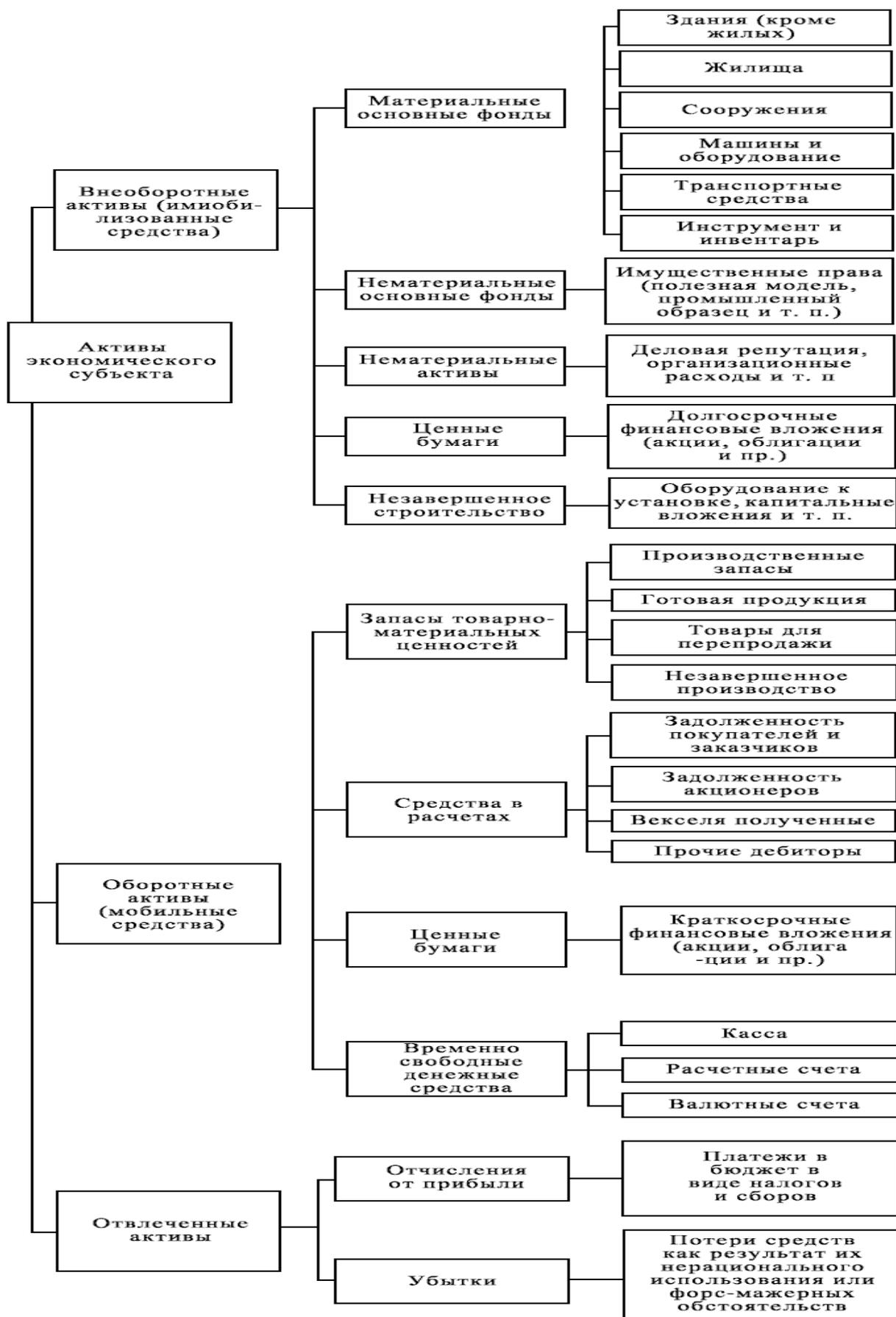
- материальные оборотные средства - всю свою стоимость сразу передают изделиям (производственные запасы, готовая продукция, незавершенное производство);
- денежные средства - сумма денег в кассе, на расчетном и др. счетах в банке и прочие денежные средства предприятия;
- средства в текущих расчетах - различные виды дебиторской задолженности (долги юридических и физических лиц);
- краткосрочные финансовые вложения - вложения на срок менее 1 года (инвестиции в ценные бумаги, займы под векселя, срочные депозиты в банке и др.)

Отвлеченные активы — это специфический вид имущества экономического субъекта, определяемый исходя из его места в воспроизводстве совокупного общественного продукта. Они представляют собой сумму средств, безвозвратно изымаемую из прибыли (платежи в бюджет в виде налогов, сборов и т. д.) либо направляемую в связи с целевым характером ее использования путем формирования фондов специального назначения и в других целях. Поэтому указанные средства отвлечены от участия в текущей деятельности организации.

Убытки — разновидность отвлеченных активов. Их наличие характеризует прямые потери, «проедание» имущества как результат неэффективного управления организацией. Убытки могут быть следствием непредвиденных форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, пожаров, наводнений и т. п., а также политических потрясений — революций, забастовок и пр.)

Схема 1

Группировка активов экономического субъекта по видам и составу



Источники образования имущества организации также имеют достаточно сложную структуру (сх. 2).

В немалой степени такая структура связана с формированием права собственности соответствующих юридических лиц (общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, государственные и унитарные предприятия, производственные кооперативы или некоммерческие организации).

Собственный капитал образует состав источников формирования отдельных видов имущества. Этот состав включает уставный (складочный) капитал, добавленный и резервный капитал, прибыль, а также средства целевого финансирования и поступлений.

Уставный капитал (фонд) представляет собой средства, поступившие предприятию при его организации из общегосударственного фонда (государственных предприятий) или от учредителей (при других форм собственности). Денежное выражение всех средств, сформированных предприятием при его организации, характеризует величину уставного капитала. Размер уставного капитала указывается в уставе предприятия. В процессе хозяйственной деятельности размер ресурсов предприятия увеличивается или уменьшается, и при этом эти изменения отражаются в резервном фонде (капитале).

Добавленный капитал — образуется за счет прироста стоимости внеоборотных активов: при переоценке основных фондов в сторону увеличения; при поступлении различных активов от юридических и физических лиц (не подлежащих возврату), а также за счет эмиссионного дохода.

Резервный капитал — создается за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли, предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Величина резервного капитала и размер обязательных отчислений в него определяются уставом или учредительными документами.

Заемные (привлеченные) средства предоставляются предприятию во временное пользование на определенный срок, по истечении которого они должны быть возвращены владельцам. Источниками их являются долгосрочные кредиты и заемные средства, краткосрочная кредиторская задолженность и обязательства по распределению.

К **кредитам и заемным средствам** относятся краткосрочные и долгосрочные кредиты банков и заемные средства юридических и физических лиц. Краткосрочные кредиты банков и заемные средства служат основным источником дополнительных средств предприятия на временные нужды. Это кредиты под запасы товарно-материальных ценностей, под расчетные документы в пути и др. Они выдаются в порядке краткосрочного кредитования, т.е. на сравнительно небольшой срок (до одного года), с обязательством возврата их банку по истечении этого срока.

Долгосрочные кредиты банков и заемные средства представляют собой также источник дополнительных средств, получаемых предприятием на временные надобности, но на более длительный срок. Эти кредиты выдаются,

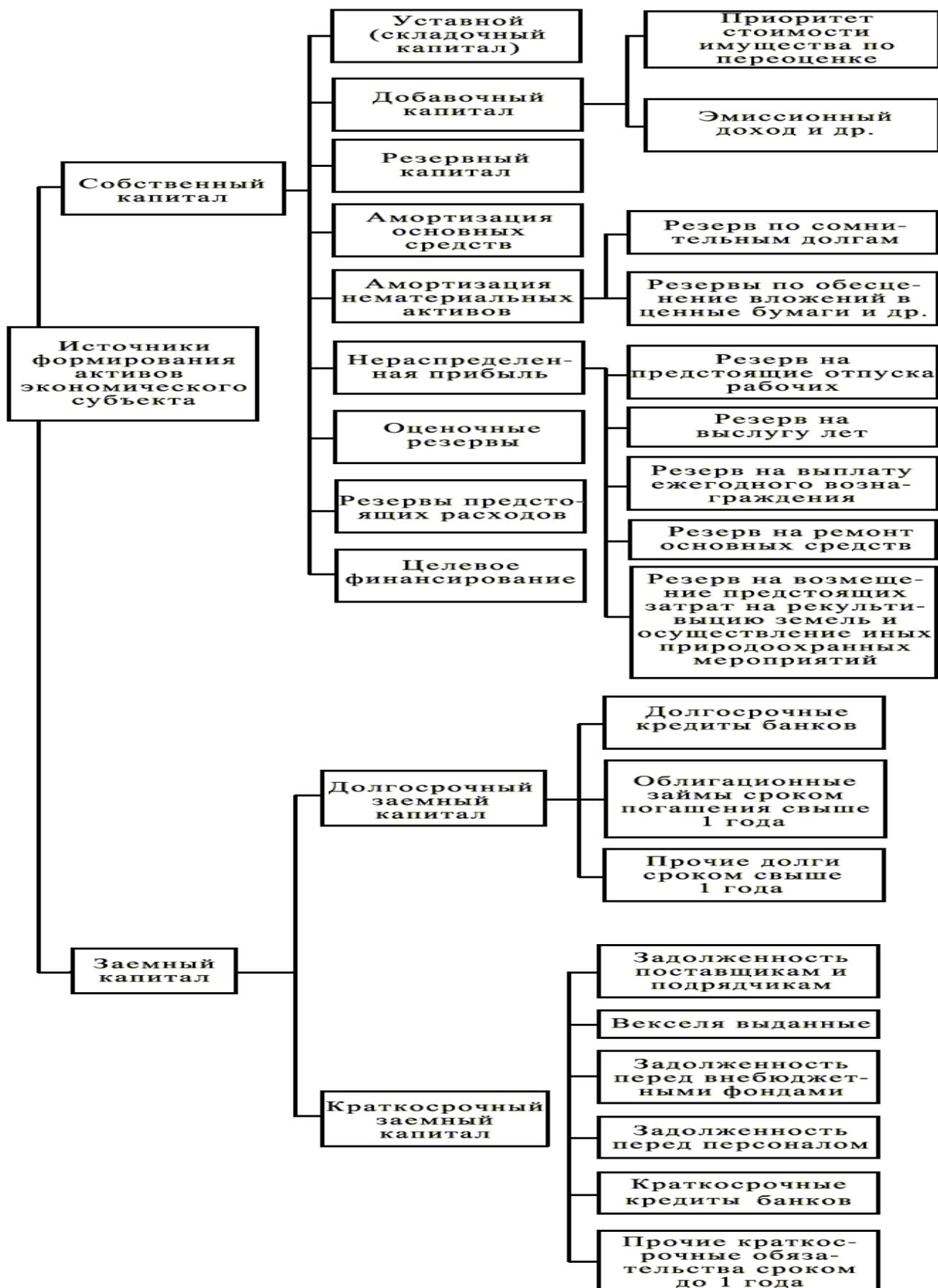
например, на затраты по внедрению новой техники, механизацию и улучшение технологии производства; на мероприятия по организации выпуска новой продукции, повышению качества, надежности и долговечности изделий; на капитальные вложения взамен финансирования за счет собственных средств и прочие нужды. Долгосрочные кредиты и заемные средства имеют также срочный и возвратный характер и выдаются на несколько лет.

Таким образом, общим для краткосрочных и долгосрочных ссуд, а также заемных средств являются их срочность и возвратность.

В рыночном хозяйстве банковские кредиты, заемные средства являются важным источником получения предприятиями дополнительных средств от других организаций на временные нужды.

Схема 2

Группировка источников формирования активов экономического субъекта



К прочим кредиторам относятся организации (или лица), по отношению к которым предприятие является должником по другим (нетоварным) операциям.

К ним относятся: задолженность органам социального страхования, пенсионному фонду, фонду занятости и т.д., (прочим расчетам). Это - задолженность предприятия по ссудам, выданным рабочим и служащим на индивидуальные нужды, по суммам, удержанным из заработной платы рабочих и служащих в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании постановлений судебных органов, по своевременно не востребованной рабочими и служащими заработной плате и др.

В группу обязательств по распределению входят обязательства перед рабочими и служащими по заработной плате, перед профсоюзными организациями по отчислениям на социальное страхование, пенсионным фондом, фондом занятости и финансовыми органами по платежам в бюджет. Эта группа источников привлеченных средств отражает некоторые формы распределения национального дохода.

Заемный капитал с учетом сроков привлечения рассматривается как долгосрочный и краткосрочный капитал. Он выступает в виде кредитов и займов банков, иных кредитных учреждений, предприятий и организаций, поставщиков и подрядчиков, а также непогашенных обязательств по воспроизводству и распределению совокупного общественного продукта перед:

- персоналом организации — по оплате труда и приравненным к ней платежам;
- внебюджетными фондами — по отчислениям в Пенсионный фонд. Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования. Государственный фонд содействия занятости и др.;
- бюджетом — по налогам и прочим платежам.

2. Бухгалтерский баланс

Во всем мире бухгалтерский учет понимают как деловой язык бизнеса, но на любом предприятии он испытывает на себе влияние специфических социально-экономических, политических и культурных особенностей каждой страны.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Хозяйственные операции представляют собой факты хозяйственной жизни, экономические события, совершающиеся на предприятии и связанные с движением его имущества, собственного и заемного капитала. Это движение происходит при осуществлении хозяйственных процессов, составляющих основу функционирования предприятия. Хозяйственный процесс в самом общем виде представляет взаимодействие трех слагаемых: средств труда (машин, оборудования), предметов труда (сырья, материалов) и живого труда (рабочей силы).

Объектами бухгалтерского учета является имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными организациями и лицами;

- обеспечение информацией для контроля за наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности;

- выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; использование последних — с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует соотносить с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности потребителей.

Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизводства совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода. Баланс (франц. *balance*, весы) — система показателей, сгруппированных в виде двусторонней таблицы в сводную ведомость, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. В основе своей термин «баланс» латинского происхождения. Буквально: *bis* — дважды, *lanx* — чаша весов. Как символ равновесия весы изображены на гербе Международного Союза бухгалтеров.

Для управления предприятиями, организациями и учреждениями, прежде всего, нужны сведения об имеющихся у них средствах. При этом надо знать, какими видами средств они располагают и из каких источников эти средства получены. Такие сведения должны представляться в обобщенных денежных показателях на определенную дату. Для изучения состава и назначения средств необходима их экономическая группировка. Все эти сведения получают при помощи **бухгалтерского баланса**.

Бухгалтерский баланс является способом обобщенного отражения и экономической группировки средств хозяйства в денежной оценке по их видам и источникам образования на определенный период.

Для отдельного показа видов средств и их источников бухгалтерский баланс, строится в форме таблицы, состоящей из двух частей. В ее левой части приводятся виды средств и их размещение, она называется **активом**, в правой части указываются источники и назначение средств, которая называется **пассивом**.

Термин “актив” происходит от латинских слов *activus* - деятельный, действовать, быть. Отсюда под активом следует понимать ту группировку средств, которая показывает, как они действуют, функционируют.

Термин “пассив” имеет своим корнем тоже латинские слова *passivus* - бездеятельный, воздерживаться, объяснять. Исторически этот термин применялся сначала только к источникам заемных средств, т.е. к обязательствам перед третьими лицами. Этим подчеркивалось, что собственник должен воздерживаться от произвольного (свободного) обращения со средствами, полученными в займы. Позже термин “пассив” был распространен и на остальные статьи источников и стал использоваться для характеристики не только обязательств предприятия, но и назначения видов средств.

Баланс выглядит следующим образом:

Баланс

Наименование показателя	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
АКТИВ	001		
I. Долгосрочные активы			
Первоначальная стоимость (0100, 0300)	010		
Сумма износа (0200)	011		
Остаточная стоимость (стр.010-011)	012		
Нематериальные активы	013		
Первоначальная стоимость (0400)	020		
Сумма амортизации (0500)	021		
Остаточная балансовая стоимость (стр 020-021)	022		
Долгосрочные инвестиции всего (стр 040+ 050+ 060+ 070 + 080)	030		
Ценные бумаги (0610)	040		
Инвестиции в дочер.хозяй. общества (064 0)	050		
Инвестиции в зависим. хозяйст. общества (0630)	060		
Инвестиции в предприятия с иностранным капиталом	070		

Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080		
Оборудование к установке (0700)	090		
Капитальные вложения (0800)	100		
Долгосрочная дебитор. задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110		
из нее просроченная	111		
Долгосрочные отсроченные расходы 0950,0960,0990	120		
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I (стр 012+022+ 030+ 090+ 100+110+120)	130		
II. Текущие активы	131		
Товаро-материальные запасы. всего (стр. 150+160+ 170+ 180) в том числе	140		
Производственные запасы (1000 1100, 1500,1600)	150		
Незавершенное производство (2000,2100,2300,2700)	160		
Готовая продукция (2800)	170		
Товары (2900 за минусом 2980)	180		
Расходы будущих периодов (3100)	190		
Отсроченные расходы (3200)	200		
Дебиторы всего (стр.220+230+240 +250 +260 + 270+280+290+300+310)	210		
из нее просроченная	211		
Задолженность покупателей и заказчиков (4000 за минусом 4900)	220		
Задолженность обособленных подразделений (4110)	230		
Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	240		
Авансы, выданные персоналу (4200)	250		
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	260		
Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (4400)	270		
Авансовые платежи в гос. целевые фонды и по страхованию (4500)	280		
Задолженность учредителей по вкладам в уставной капитал (4600)	290		
Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	300		
Прочая дебиторская задолженность (48000)	310		
Денежные средства, всего (стр. 330+ 340+ 350+360) в том числе	320		
денежные средства в кассе (5000)	330		
денежные средства на расчетном счете (5100)	340		
денежные средства в иностранной валюте (5200)	350		
Прочие денежные средства и эквиваленты (5500,5600,5700.)	360		

Краткосрочные инвестиции (5800)	370		
Прочие текущие активы (5920)	380		
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II (стр. 140+190+200+210+320+370+380)	390		
ВСЕГО ПО АКТИВУ БАЛАНСА (стр. 130+390)	400		
ПАССИВ			
I. Источники собственных средств	401		
Уставной капитал (8300)	410		
Добавленный капитал (8400)	420		
Резервный капитал (8500)	430		
Выкупленные собственные акции (8600)	440		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	450		
Целевые поступления (8800)	460		
Резервы предстоящих расходов и платежей (8900)	470		
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I стр.(410+ 420+ 430+ 440+450+460+470)	480		
II. Обязательства	481		
Долгосрочные обязательства, всего (стр.500+ 510+ 520+530+540 +550+560+ 570+ 580 +590)	490		
в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр. 500+520+540+590)	491		
из нее просроченная долгосрочная кредиторская задолженность	492		
Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (7000)	500		
Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	510		
Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (7120)	520		
Долгосрочные отсроченные доходы (7210,7220,7230)	530		
Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (7240)	540		
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	550		
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	560		
Долгосрочные банковские кредиты (7810)	570		
Долгосрочные займы (7820,7830,7840)	580		
Прочая долгосрочная кредитор. задолженность (7900)	590		
Текущие обязательства (стр. 610+620+ 630+640+ 650+660+670+680+690+700+710+720+730+740)	600		
в том числе текущая кредиторская задолженность (стр.	601		

610+630+650+670+ 680+690+700+710+720+ 760)			
из нее просроченная текущая кредиторская задолженность	602		
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6000)	610		
Полученные авансы (6300)	670		
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	680		
Задолженность по страхованию (6510)	690		
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	700		
Задолженность учредителям (6600)	710		
Задолженность по оплате труда (6700)	720		
Краткосрочные банковские кредиты (6810)	730		
Краткосрочные займы (6820,6830,6840)	740		
Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	750		
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	760		
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II (Стр. 490+600)	770		
ВСЕГО ПО ПАССИВУ БАЛАНСА (стр.480+770)	780		

Особенностью бухгалтерского баланса является равенство денежных итогов актива и пассива. Это требование обязательно для баланса любого предприятия. Оно вытекает из того, что как в активе, так и в пассиве показывается одна и та же масса средств, только в разных группировках: в активе - по видам, в пассиве - по источникам. На этом основано и название баланса, так как слово “**баланс**” означает равенство, равновесие. Отсюда и итоги актива и пассива также обозначают словом “баланс”.

Активы = Обязательства + Собственный капитал

Это уравнение известно как **балансовое уравнение**. Обе его части обязательно должны быть равны между собой.

Характеризуя средства хозяйства на ту или иную дату, баланс показывает то их состояние, которое сложилось в результате всей деятельности предприятия за предшествующий период. Таким образом, **баланс** представляет собой как бы отчет об итогах работы предприятия, содержащий важнейшую информацию об имеющихся у него видах средств и их источниках.

Следовательно, содержание бухгалтерского баланса зависит от принадлежности данного предприятия к той или иной форме собственности и от особенностей отрасли народного хозяйства, в которой осуществляется его деятельность.

3. Сущность и значение бухгалтерских счетов

Для руководства и осуществления хозяйственного процесса необходимо иметь показатели движения средств предприятия. Получение сведений о движении средств осуществляется с помощью бухгалтерских счетов.

Счет представляет собой способ текущего отражения, экономической группировки и оперативного контроля за средствами хозяйства и хозяйственными операциями.

Открыть счет - это значит дать ему название и на соответствующей стороне записать начальное состояние учитываемого объекта, которое называется сальдо начальное и обозначается на счетах как *Сн*. Остатки, увеличение и уменьшение учитываемых объектов отражаются на разных сторонах счета в зависимости оттого, что учитывается на счете - средства или источники.

Состояние учитываемого объекта на конец месяца называется сальдо конечное и обозначается на счетах как *Ск*.

Все изменения, происходящие со средствами, либо их увеличение, записывается на счетах бухгалтерского учета. С целью раздельного учета увеличения и уменьшения счет делится на две части: левая – *дебет (Д)*, правая – *кредит (К)*. Любая запись, сделанная в левой части, является дебетованием счета, а в правой – кредитованием. Сумма всех записей, сделанных за период (месяц) по дебету и по кредиту счета, называется соответственно дебетовым и кредитовым оборотами, обозначается на счетах соответственно *Доб* и *Коб*.

Графически счета представляют собой в виде буквы «Т», в которых ведутся учетные записи. Эта простейшая модель включает три элемента:

- 1) название
- 2) левая часть – дебет
- 3) правая часть – кредит.

Модель используется для анализа фактов хозяйственной деятельности и выглядит так:

Название счета	
Левая часть или дебет	Правая часть или кредит

В соответствии с делением бухгалтерского баланса на актив и пассив различают *активные и пассивные* счета бухгалтерского учета.

Активный счет (А) – это счет, предназначенный для отражения активов, на котором остаток и увеличение экономических ресурсов отражается по дебету счета, а уменьшение по кредиту. На активных счетах отражается учет хозяйственных средств предприятия (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, денежные средства в кассе и др.) - это то, во что предприятие вложило средства.

Активный счет расположен в активе баланса и отличается тем, что суммы операций, соответствующие приходу средств по этому счету, регистрируются в дебете счета, а суммы расходных операций - в кредите. Сальдо активного счета расположено в дебете.

Структура активного счета:	
Д	К
1. Остаток на начало периода 2. Операции, вызывающие увеличение (+) 4. Остаток на конец периода (дебетовое сальдо) (1+2-3)	3. Операции, вызывающие уменьшение (-)
Сальдо конечное активного счета всегда дебетовое и рассчитывается как: $Ск \text{ (активного счета)} = Сн + Д \text{ об} - К \text{ об}$	

Пассивный счет (П) – это счет, предназначенный для отражения движения источников хозяйственных средств предприятия, на котором остаток и увеличение обязательств и капитала отражается по кредиту счета, а уменьшение по дебету.

Структура пассивного счета:	
Д	К
3. Операции, вызывающие уменьшение (-)	1. Остаток на начало периода (кредитовое сальдо) 2. Операции, вызывающие увеличение (+) 4. Остаток на конец периода(1+2+3)
Сальдо конечное пассивного счета всегда кредитовое и рассчитывается как: $Ск \text{ (пассивного счета)} = Сн + К \text{ об} - Д \text{ об}$	

Наглядно проиллюстрировать Т-модель счета можно на примере счета «Касса». В левой части (дебет) перечислены поступления денег в кассу (при этом в скобках указывается номер хозяйственной операции), в правой (кредит) – выплаты из кассы.

5010 Касса	
Д	К
1) 50000 5) 1500 7) 1000	2) 35000 4) 200 8) 1000 9) 400 11) 600
Об _д 52500 Сальдо 15300	Об _к 37200

Сумма (итог) поступлений составила 52500 сум, выплат – 37200 сум. Итоги называют **оборотами** и подсчитывают их в конце месяца. Разница между

дебетовым и кредитовым оборотами называется **сальдо**. В нашем примере она составляет 15300 сум. и показывает сумму наличных денег в кассе.

Согласно НСБУ №21 счета бухгалтерского учета **классифицируются на:**

- Постоянные счета;
- Транзитные счета;
- Забалансовые счета.

Транзитные счета (Т) – это временные счета доходов и расходов, которые используются в течение отчетного периода, но закрываются, не имеют остатка на конец отчетного периода, отражающиеся в Отчете о финансовых результатах.

Транзитными счетами являются «Счета учета доходов от основной деятельности», «Счета учета себестоимости реализованной продукции», «Счета учета расходов периода», «Счета учета доходов от финансовой деятельности», «Счета учета расходов по финансовой деятельности» и др.

Забалансовые счета (З) – это счета, предназначенные для обобщения информации о наличии и движении активов, условных прав и обязательств, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся в его распоряжении. Это счета не корреспондируют с другими счетами и не отражаются в финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

К забалансовым счетам относятся счета «Основные средства, полученные по краткосрочной аренде», «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», «Материалы, принятые в переработку», «Оборудование, принятое для монтажа», «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации» и др.

Суммы забалансовых счетов в итог баланса не входят. Это объясняется различной принадлежностью средств, учитываемых на тех и других счетах. Баланс должен отражать лишь те средства, которые принадлежат данному предприятию, т.е. находятся в его полном распоряжении, и могут по усмотрению руководителей предприятия использоваться для его хозяйственной деятельности. Средства, не принадлежащие данному предприятию, но находящиеся в его ограниченном пользовании или распоряжении должны показываться за итогом баланса.

Контрольные вопросы:

1. Расскажите сущность бухгалтерского учета.
2. Что вы понимаете под предметом бухгалтерского учета?
3. Что является объектом бухгалтерского учета?
4. По каким признакам подразделяются хозяйственные средства предприятия?
5. В чем заключается сущность баланса и его значение?
6. Что представляет из себя балансовое уравнение?
7. Что представляет собой бухгалтерский счет?
8. Как классифицируются бухгалтерские счета?

ЛЕКЦИЯ 8. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ПРОИЗВОДСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ

План:

1. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами
2. Анализ состояния и эффективного использования оборотных средств
3. Анализ состояния и эффективного использования основных фондов

1. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

Основными задачами анализа являются:

- Оценка уровня материально-технического снабжения предприятия;
- Оценка обеспеченности предприятия запасами;
- Оценка использования материальных ресурсов;
- Оценка влияния производственных факторов на динамику эффективности материальных ресурсов.

Материальные ресурсы – важнейшая составляющая оборотных фондов предприятия. Скорость оборота (оборачиваемость) оборотных фондов является одним из важнейших показателей, характеризующих использование материальных ресурсов в хозяйстве. На скорость оборота оказывает влияние ряд производственных и организационных факторов. Показатели оборачиваемости оборотных фондов можно исчислять не только в среднем за год, но и за отдельные периоды внутри года.

Источники информации: план материально – технического снабжения, заявки, контракты на поставку сырья и материалов, формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов и форма № 5-з о затратах на производство, оперативные данные отдела материально – технического снабжения, сведения аналитического бухгалтерского учёта о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов и другие.

1). Уровень обеспеченности предприятия сырьём и материалами определяется сравнением фактического количества закупленного сырья с плановой потребностью.

2). Пристальное внимание уделяется состоянию складских запасов сырья и материалов. Различают запасы текущие, сезонные и страховые.

3). Управление запасов. От оптимальности запасов зависят все конечные результаты деятельности предприятия. Эффективное управление запасами позволяет ускорить оборачиваемость капитала и повысить его доходность, уменьшить текущие затраты на их хранение, высвободить из текущего хозяйственного оборота часть капитала, реинвестируя его в другие активы.

4). Прирост (уменьшение) объёма производства продукции по каждому виду за счёт изменения: количества закупленного сырья и материалов; переходящих остатков сырья и материалов; сверхнормативных отходов и других факторов; удельного расхода сырья на единицу продукции.

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов применяется система обобщающих и частных показателей.

Обобщающие показатели – это прибыль на сум материальных затрат, материалотдача, материалоемкость, коэффициент соотношения темпов роста объёма производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент материальных затрат.

1) *Прибыль на сум материальных затрат* – наиболее обобщающий показатель эффективности использования материальных ресурсов, определяется делением суммы полученной прибыли от основной деятельности на сумму материальных затрат.

2) *Материалотдача* определяется делением стоимости произведённой продукции на сумму материальных затрат. Этот показатель характеризует отдачу материалов, т.е. количество произведённой продукции с каждого рубля потреблённых материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и т.п.);

3) *Материалоемкость продукции* (отношение суммы произведённых затрат к стоимости произведённой продукции) показывает, сколько материальных затрат требуется или приходится на единицу продукции.

4) *Коэффициент соотношения темпов роста объёма производства и материальных затрат* определяется отношением индекса валового производства продукции к индексу материальных затрат. Он характеризует в относительном выражении динамику материалотдачи и одновременно раскрывает факторы её роста.

5) *Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции* – исчисляется отношением суммы затрат к полной себестоимости произведённой продукции. Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости продукции.

6) *Коэффициент материальных затрат* представляет собой отношение фактической суммы материальных затрат к плановой, пересчитанной на фактический объём произведённой продукции. Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости продукции. Он показывает, насколько экономно используются материалы в процессе производства, нет ли перерасхода по сравнению с установленными нормами. Если коэффициент больше 1, то это свидетельствует о перерасходе материальных ресурсов на производство продукции, и наоборот, если меньше 1, то материальные ресурсы использовались менее экономно.

Частные показатели применяются для характеристики эффективности использования отдельных видов материальных ресурсов (сырьёёмкость, металлоёмкость, топливоёмкость, энергоёмкость и др.), а также для характеристики уровня материалоемкости отдельных изделий.

Удельная материалоемкость может быть исчислена как в стоимостном (отношение стоимости всех потреблённых материалов на единицу продукции к её оптовой цене), так и в натуральном или в условно-натуральном выражении (отношение количества или массы израсходованных материальных ресурсов на

производство i - того вида продукции к количеству выпущенной продукции этого вида).

Общая материалоёмкость зависит от объёма выпуска продукции и суммы материальных затрат на производство, объём же выпуска в стоимостном выражении (ВП) может измениться за счёт количества произведённой продукции (ВВП), её структуры (Уд i) и уровня отпускных цен (ЦП). Сумма материальных затрат (МЗ) также зависит от объёма произведённой продукции, её структуры, расходов материала на единицу продукции (УР), стоимости материалов (ЦМ).

В итоге, общая материалоёмкость зависит от объёма произведённой продукции, её структуры, норм расхода материалов, цен на материальные ресурсы, отпускных цен на продукцию.

В процессе осуществления анализа необходимо проанализировать показатели частной материалоёмкости, такие как сырьёмкость, топливоёмкость, энергоёмкость, которые являются составными частями общей материалоёмкости.

2. Анализ состояния и эффективного использования оборотных средств

Существенным источником внутреннего инвестирования в организации является увеличение скорости оборота средств, вложенных в активы. В основе управления оборотным капиталом лежит определение оптимального объёма и структуры текущих активов, источников их покрытия и соотношения между ними, обеспечивающих стабильную и эффективную деятельность организации, а также создание возможностей для самофинансирования развития. Данная задача может быть решена путем проведения регулярного анализа структуры и оборота активов организации.

С ускорением их оборота связаны такие моменты как снижение до минимального необходимого уровня величины авансированного капитала, снижение потребности в дополнительных источниках финансирования (соответственно, платы за них), снижение затрат, связанных с владением товарно-материальными ценностями и их хранением, а также снижение величины уплачиваемых налогов и др.

На длительность нахождения средств в обороте оказывает влияние ряд внешних и внутренних факторов.

К внешним факторам относятся: производственная, снабженческо-сбытовая и посредническая сфера деятельности, отраслевая принадлежность, масштабность организации, экономическая ситуация и связанные с ней условия хозяйствования (уровень инфляции, нарушение или полное отсутствие налаженных хозяйственных связей, что в свою очередь приводит к вынужденному накоплению запасов, а следовательно к замедлению процесса оборота средств).

К внутренним факторам относят эффективность стратегии управления активами через ценовую политику, структуру активов, выбор методики оценки товарно-материальных ценностей.

Коэффициенты оборачиваемости активов, вложенных в имущество, определяются следующим образом:

– совокупных активов ($K_{об.А}$):

$$K_{об.А} = Q_{np} / A_{cp},$$

– текущих активов ($K_{об.ОА}$):

$$K_{об.ОА} = Q_{np} / Q_{a.cp},$$

где Q_{np} - выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. сум;
 A_{cp} - средняя величина совокупных активов, рассчитываемая как средняя арифметическая значений на начало и конец периода, тыс. сум;
 $Q_{a.cp}$ - средняя величина текущих активов, рассчитываемая аналогично A_{cp} , тыс. сум

Если период более длительный, то расчет ведется по ежемесячным данным по формуле средней хронологической:

$$A_{cp} = \frac{\frac{A_1}{2} + A_2 + \dots + A_{n-1} + \frac{A_n}{2}}{n - 1},$$

где A_n - величина активов в n -ом месяце.

Аналогично выполняются расчеты и по оборотным активам.

Чем выше значение коэффициента оборачиваемости текущих активов, тем лучше используются оборотные средства. Его рост означает экономию общественно необходимого времени и высвобождение средств из оборота. Это позволяет организации обходиться меньшей суммой оборотных средств для обеспечения выпуска и продажи продукции или при том же объеме оборотных средств увеличить объем и улучшить качество производимой продукции.

Продолжительность оборота как совокупных активов, так и текущих:

$$t_{об} = D_n / K_{об}, \text{ дн.}$$

где D_n - длительность анализируемого периода, дн.;

$K_{об}$ - коэффициент оборачиваемости активов.

Результаты расчетов целесообразно представить в виде таблицы 1.

Оборачиваемость активов показывает, что на 1 сум, вложенный в активы в предыдущем периоде, было получено 2,255 рубля выручки, в текущем - 2,451 рубля, это на 19,6 копейки больше, что положительно, так как ускорение оборачиваемости капитала способствует его росту, но при этом выручка снижается. Продолжительность оборота текущих активов по сравнению с предыдущим периодом снизилась на 2,9 дня (средства, вложенные в анализируемом периоде в текущие активы, проходят полный цикл и снова

принимают денежную форму на 2,9 дня быстрее, чем в предыдущем периоде), а по совокупным активам – на 13 дней.

Таблица 1

Динамика показателей оборачиваемости активов

Показатели	Предыдущий период	Текущий период	Изменение (+, -)
1. Выручка от продаж (без НДС и акцизов), тыс. сум	563089	701605	+138516
2. Средняя величина активов, тыс. сум совокупных, текущих	249753 110796	286251 132436	+36498 +21640
3. Оборачиваемость активов, количество раз: совокупных, текущих	2,255 5,082	2,451 5,298	+0,196 +0,216
4. Продолжительность оборота активов, дн.: совокупных, текущих	161,9 71,8	148,9 68,9	-13 -2,9

Степень влияния на ускорение оборачиваемости текущих ($\Delta t_{об}$) активов изменения объема продаж ($\Delta t_{об} \Delta Q_{np}$) и величины текущих активов ($\Delta t_{об} \Delta O_a$) между предыдущим и текущим периодами выполняется по расчету:

$$\Delta t_{об} = D_n * \left(\frac{1}{Q_{np}^{мек}} - \frac{1}{Q_{np}^{np}} \right) * O_a^{np} + D_n * (O_a^{мек} - O_a^{np}) * \frac{1}{Q_{np}^{мек}}, \text{ дн.}$$

$$\left[\Delta t_{об} \Delta Q_{np} \right] \left[\Delta t_{об} \Delta O_a \right]$$

где D_n - длительность анализируемого периода, дн.,

Q_{np} - выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. сум;

O_a - стоимость оборотных активов, тыс. сум

$$\Delta t_{об} = 365 * \left(\frac{1}{701605} - \frac{1}{563089} \right) * 110796 + 365 * (132436 - 110796) * \frac{1}{701605} = -2,9, \text{ дн.}$$

$$\left[-14,2 \right] \left[+11,3 \right]$$

Увеличение выручки от продаж ускорило оборачиваемость оборотных активов на 14,2 дня, а рост величины оборотных активов увеличил продолжительность оборота на 11,3 дня. В результате для продолжения производственно-коммерческой деятельности высвобождаются дополнительные средства.

Величина высвобождаемых (или привлекаемых) в оборот средств ($O_{a \text{ привл}}$) рассчитывается следующим образом:

$$O_{a \text{ привл}} = \frac{Q_{np}^{тек}}{D_n} * (t_{об}^{тек} - t_{об}^{np}), \text{ сум}$$

где D_n - длительность анализируемого периода, дн.,

$t_{об}$ - продолжительность оборота активов, дн.,

$Q_{np}^{тек}$ - выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг в текущем периоде, тыс. сум

$$O_{a \text{ привл}} = \frac{701605}{365} * (68,9 - 71,8) = -5574,4 \text{ тыс. сум}$$

Таким образом, ускорение оборота на 2,9 дня высвобождает дополнительные средства за один оборот в размере 5574,4 тыс. сум. Как выяснено ранее, оборачиваемость текущих активов в отчетном периоде составила 5,298 оборотов, следовательно, за весь год высвобождение средств составит 29553,2 тыс. сум ($5574,4 \times 5,298$), что, несомненно, положительно.

Чтобы проанализировать причины снижения или роста оборачиваемости активов следует рассчитать изменения в скорости и периоде оборота основных видов оборотных активов (сырья и материалов, затрат в незавершенном производстве, товаров отгруженных, дебиторской задолженности) (Таблица 2).

Таблица 2

Анализ оборачиваемости оборотных активов

Показатели	Преды- дущий период	Теку- щий период	Изме- нение (+, -)
1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (без НДС и акцизов), тыс. сум	563089	701605	+138516
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. сум	516923	599107	+82184
3. Сырье и материалы и другие аналогичные ценности, тыс. сум	28589	27199	-1390
4. Затраты в незавершенном производстве, тыс. сум	956	1130	+174
5. Готовая продукция и товары для перепродажи, тыс. сум	39309	52608	+13299
6. Дебиторская задолженность, тыс. сум	35587	42677	+7090
7. Количество оборотов, раз			
7а. сырья и материалов и других аналогичных ценностей, (стр. 2 : стр. 3)	18,1	22,0	+3,9
7б. затрат в незавершенном производстве, (стр.2 : стр.4)	540,7	530,2	-10,5
7в. готовой продукции и товаров для перепродажи, (стр. 2 : стр. 5)	13,2	11,4	-1,8
7г. дебиторской задолженности (стр. 1 : стр. 6)	15,8	16,4	+0,6

8. Продолжительность оборота, дн.			
8а. сырья и материалов и других аналогичных ценностей (D_n : стр. 7а), где D_n - длительность периода	20,2	16,6	-3,6
8б. затрат в незавершенном производстве, (D_n : стр.7б)	0,7	0,69	-0,01
8в готовой продукции и товаров для перепродажи, (D_n : стр.7в)	27,6	32,0	+4,4
8г. дебиторской задолженности, (D_n :стр.7г)	23,1	22,3	-0,8

При расчете следует иметь в виду, что при определении оборачиваемости сырья и материалов, готовой продукции вместо выручки от продаж надо использовать себестоимость проданных товаров.

Продолжительность оборота может быть определена по расчету:

$$t_{об} = \frac{Z * D_n}{Q \text{ (или } C_p)}$$

где Q - выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. сум,
 C - себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. сум,
 D_n - длительность анализируемого периода, дн.,
 Z – запасы, тыс.сум

Если сопоставить обороты, то по сырью и материалам ускорение составляет 3,9 раза, а в днях 3,6; по затратам в незавершенном производстве уменьшение 10,5 раза, а в днях – 0,01; по дебиторской задолженности 0.6 раза, а в днях 0,8, по готовой продукции и товарам для перепродажи замедление составляет 4,4 дня.

Для проведения расчетов целесообразно использовать данные справки бухгалтера об основных показателях деятельности за период (Таблица3).

Таблица 3

Справка бухгалтера об основных показателях деятельности за год

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Средние остатки сырья, материалов и других аналогичных ценностей	27894
2. Средняя величина авансов, выданных	0
3. Средняя величина затрат в незавершенном производстве	1043
4. Средние остатки готовой продукции и товаров для перепродажи	45959
5. Средняя величина дебиторской задолженности (покупателей и заказчиков)	30014
6. Средняя величина авансов, полученных	0
7. Средняя величина кредиторской задолженности (поставщикам и	14788

Показатели	Сумма, тыс. сум
подрядчикам)	
8. Поступление производственных запасов за период – всего	431755
в том числе на условиях предоплаты	–
9. Сумма материальных затрат, отнесенных на себестоимость	539694
10. Фактическая себестоимость выпущенных товаров	686079
11. Фактическая себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	651627
12. Сумма оплаты приобретенных товаров, продукции, работ, услуг	422763
13. Сумма выручки (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	701605
14. Суммы, поступившие от покупателей на условиях предоплаты	–

Для анализируемой организации характерна следующая схема производственно-коммерческого цикла движения средств: заготовление производственных запасов – производство – хранение товаров – продажа. Продолжительность движения денежных средств в процессе производственно-коммерческого цикла определяется в следующей последовательности.

1) Длительность нахождения средств в авансах поставщикам определяется по расчету:

$$t_{ав} = \frac{A_{ср} * D_n}{Z_n + (A_{вк} - A_{вн})}, \text{ ДН.}$$

где $A_{ср}$ - средняя величина авансов, выданных поставщикам;

Z_n - производственные запасы, поступившие на условиях предоплаты;

$A_{вн(к)}$ - авансы, выданные поставщикам на начало периода (на конец периода).

Полученная величина корректируется на долю производственных запасов, поступивших на условиях предоплаты в общей сумме поступления производственных запасов за период:

$$d = \frac{Z_n}{Z_{н.о.}},$$

где $Z_{н.о.}$ - общая сумма поступления производственных запасов.

Скорректированная длительность нахождения средств в авансах поставщикам ($t_{ав}^{с\text{коpp}}$):

$$t_{ав}^{с\text{коpp}} = t_{ав} * d$$

Эта величина может быть получена по расчету:

$$t_{ав}^{с\text{коpp}} = \frac{A_{ср} * D_n}{Z_{н.о.}}, \text{ ДН.,}$$

В нашем случае $t_{ав} = 0$, поэтому мы эту величину не корректируем на долю материальных ценностей, поступивших в организацию на условиях предоплаты в общей сумме поступивших материальных ценностей. $t_{ав}^{сkopp} = 0$.

Длительность хранения производственных запасов ($t_{зан}$):

$$t_{зан} = \frac{Z_1 * D_n}{M_3}, \text{ дн.}$$

где Z_1 - средние остатки сырья, материалов и других аналогичных ценностей, сум,

M_3 - сумма материальных затрат, отнесенных на себестоимость, сум

$$t_{зан} = \frac{27894 * 365}{539694} = 18,9 \text{ дня.}$$

Длительность этапа заготовления ($t_{заг}$):

$$t_{заг} = t_{заг}^{сkopp} + t_{зан}, \text{ дн.}$$

$$t_{заг} = 0 + 18,9 = 18,9 \text{ дн.}$$

Длительность процесса производства определяется (t_{np}):

$$t_{np} = \frac{Z_3 * D_n}{C_\phi}, \text{ дн. .}$$

(Ошибка! Текст указанного

стиля в документе отсутствует..1)

где Z_3 - средняя величина остатков в незавершенном производстве, тыс.сум;

C_ϕ - фактическая себестоимость выпущенных товаров, тыс. рублей.

$$t_{np} = \frac{1043 * 365}{686079} = 0,5 \text{ дн.}$$

Более правильным считается способ расчета длительности этапа производства, если он будет рассчитываться по видам выпускаемых товаров.

Длительность хранения готовых товаров (t_{xp}):

$$t_{xp} = \frac{Z_4 * D_n}{C_p}, \text{ дн. .}$$

(Ошибка! Текст указанного стиля

в документе отсутствует..2)

где Z_4 - средние остатки готовой продукции и товаров для перепродажи, тыс.сум;

C_p - фактическая производственная себестоимость проданных товаров, тыс.сум

$$t_{xp} = \frac{45959 * 365}{651627} = 25,7 \text{ дн.}$$

Если средний период нахождения готовой продукции и товаров для перепродажи на складе больше срока хранения производственных запасов, это свидетельствует об отсутствии спроса на продукцию, т.е. в организации происходит затоваривание.

Если же средний период нахождения готовой продукции и товаров для перепродажи меньше срока хранения производственных запасов, это свидетельствует о недостаточности объема выпуска товаров и отсутствии страхового запаса на складе, что может привести к потерям, называемым «упущенной выгодой», так как срочный заказ на поставку товаров не может быть выполнен.

В нашем примере эта разница составит $25,7 - 18,9 = +6,8$ дня.

Период погашения дебиторской задолженности ($t_{расч}$):

$$t_{расч} = \frac{R^a * D_n}{Q_{пр}}, \text{ дн.}$$

где R^a - средняя величина дебиторской задолженности, тыс. сум;
 $Q_{пр}$ - сумма выручки (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. рублей.

$$t_{расч} = \frac{30014 * 365}{701605} = 15,6 \text{ дн.}$$

Период нахождения средств будет сокращен при предоставлении покупателями авансов.

Полученная величина корректируется на долю средств, поступивших от покупателей и заказчиков в виде авансов в общей продаже (d):

$$t_{расч}^{корр.} = t_{расч.} - (t_{расч.} * d), \text{ дн.}$$

$$t_{расч.}^{корр.} = 15,6 \text{ дня.}$$

Общая длительность производственно-коммерческого цикла предприятия ($D_{ц}$):

$$D_{ц} = t_{заг} + t_{пр} + t_{хр} + t_{расч.}^{корр.}, \text{ дн.}$$

$$D_{ц} = 18,9 + 0,5 + 25,7 + 15,6 = 60,7 \text{ дня.}$$

Средний срок погашения кредиторской задолженности по поставщикам и подрядчикам ($t_{кред}$):

$$t_{кред.} = \frac{R_n * D_n}{П_o}, \text{ дн.}$$

где R_n - средняя величина кредиторской задолженности, тыс. сум;
 $П_o$ - сумма, погашенных (оплаченных) обязательств поставщиков, тыс. рублей.

$$t_{\text{кред.}} = \frac{14788 * 365}{422763} = 12,8 \text{ дня.}$$

Далее рассчитаем по всей кредиторской задолженности:

$$t_{\text{кред.}} = \frac{42374 * 365}{422763} = 36,6 \text{ дня.}$$

Производственно-коммерческий цикл организации на 36,6 дня финансируется за счет кредиторской задолженности, в этих условиях целесообразно рассчитать потребность в собственном оборотном капитале. Эта потребность определяется как разность между средней величиной вложенного в текущие активы капитала и средними остатками кредиторской задолженности плюс авансы, полученные от покупателей.

На величину необходимого оборотного капитала значительное влияние оказывает величина кредиторской задолженности как способа финансирования организации. Изучение тенденций изменения сроков погашения кредиторской задолженности является важной составляющей анализа платежеспособности организации.

Результаты расчета потребности в собственном оборотном капитале представлены в нижеприведенной таблице 4.

Таблица 4

Расчет потребности в собственном оборотном капитале

Номер строки	Показатели	Сумма, тыс. сум
1	Средняя величина авансов, выданных поставщикам	–
2	Средняя величина сырья, материалов и других аналогичных ценностей	27894
3	Средние остатки затрат в незавершенном производстве	1045
4	Средние остатки готовой продукции и товаров для перепродажи	45959
5	Средняя величина дебиторской задолженности	30014
6	Средняя величина дебиторской задолженности, за исключением содержащейся в ней прибыли	27876
7	Итого средняя величина вложенного в текущие активы капитала (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.6)	102774
8	Средние остатки кредиторской задолженности	14788
9	Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	–
10	Потребность в собственных оборотных средствах (в оборотном капитале) (стр.7 - стр.8 + стр.9)	87986

Средняя величина дебиторской задолженности ($R^a_{\text{сборр}}$), за исключением содержащейся в ней прибыли:

$$R_{\text{скоп}}^a = R^a - \left(R^a * \frac{\Pi_p}{S_p} \right),$$

где Π_p - прибыль от продажи;
 S_p - выручка от продажи товаров.

$$R_{\text{скоп}}^a = 30014 - \left(30014 * \frac{49978}{701605} \right) = 27876 \text{ тыс. сум}$$

Как следует из приведенного расчета, для текущего объема деятельности необходим собственный оборотный капитал в размере 87986 тыс. сум. Ранее было определено, что продолжительность оборота средств, вложенных в текущие активы, составила 68,9 дня, а длительность производственно-коммерческого цикла соответствовала 60,7 дням. Такое расхождение окажет влияние на финансовые результаты и состояние денежных средств, и их движение.

3. Анализ состояния и эффективного использования основных фондов

К **основным средствам** относят средства труда, используемые при производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течении периода, превышающего 12 месяцев, независимо от стоимости на дату приобретения, но не менее стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу независимо от срока их полезного использования.

Основные средства делятся на материальные и нематериальные. К **материальным основным средствам** относятся здания, сооружения, машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, жилища, вычислительная техника и оргтехника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие виды материальных основных фондов.

В последнее время для организации все большее значение приобретает такой вид имущества как **нематериальные активы**. Это обусловлено существенными изменениями в технологии производства товаров и услуг, возрастанием роли информационных технологий. Для ряда организаций анализ нематериальных активов имеет не меньшее значение, чем анализ материальных активов или кадрового потенциала. Силу и имидж таких организаций, как научно-исследовательские, опытно-конструкторские, экспериментальные, аудиторские, юридические и др., определяют зачастую именно нематериальные активы, которые при их движении (покупке или продаже) отражаются в балансе наряду с материальными активами.

Использование нематериальных активов в экономическом обороте дает возможность современной организации изменить структуру своего производственного капитала. За счет увеличения доли нематериальных активов в стоимости нового товара и услуг увеличивается их наукоемкость, что имеет большое значение для повышения конкурентной способности товаров и услуг.

В структуре основных средств принято выделять **активную часть** (рабочие машины и оборудование) и **пассивную часть**, а также отдельные подгруппы в соответствии с их функциональным назначением (здания производственного назначения, склады, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные приборы и устройства, транспортные средства и т.д.). Такая детализация необходима для выявления резервов повышения эффективности их использования на основе оптимизации структуры. Анализ соотношения между пассивной (здания, сооружения) и активной (машины, оборудование, передаточные устройства и так далее) частями основных средств позволяет выработать эффективную политику в области учета товара с единицы основных средств. Анализ соотношения между количеством специализированного и универсального оборудования позволяет судить о технологической стороне производства и наметить меры по сокращению трудоемкости изготовления товара.

Необходимое условие правильного анализа основных средств - единый принцип их оценки. Различают три вида оценки основных средств: первоначальную, восстановительную и остаточную. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Под **восстановительной стоимостью** основных средств понимается стоимость воспроизводства основных средств, т.е. приобретение или строительство инвентарных объектов исходя из действующих цен на момент переоценки.

Основные средства в процессе использования изнашиваются, ветшают, отчего их первоначальная стоимость уменьшается. Денежное выражение потери объектами своих физических и технико-экономических качеств называется износом основных средств. Первоначальная стоимость за вычетом суммы износа называется **остаточной стоимостью** основных средств.

Для характеристики эффективности использования основных средств применяют систему показателей, которая включает обобщающие и частные технико-экономические показатели. Обобщающие показатели отражают использование всех основных средств, а частные - использование отдельных их видов.

Организации далеко не безразлично как отдельные группы основных средств влияют на конечные показатели его работ. Их состояние и эффективное использование прямо влияет на конечные результаты финансово-хозяйственной

деятельности организации, рациональное и эффективное использование основных средств позволяет повышать объемы производства без дополнительных капитальных вложений либо при минимальной их величине, обеспечивая тем самым самую большую прибыльность (рентабельность) деятельности организации в целом.

Цель анализа основных средств – объективная оценка состояния основных средств и изыскания резервов более эффективного их использования в организации.

Главными задачами анализа основных средств является;

- определение обеспеченности организации и ее структурных подразделений основными средствами и уровня их использования по обобщающим и частным показателям, установление причин их изменения;

- изучение технического состояния основных средств;

- выяснение эффективности использования оборудования во времени и по мощности;

- определение влияния использования основных средств на объем произведенного товара и другие экономические показатели работы организации;

- выявление резервов роста фондоотдачи, увеличения объема производства и продаж, а также прибыли за счет улучшения использования основных средств.

Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к анализу основных средств, имеют определяющую роль в обеспечении эффективности анализа. Источники данных для анализа основных средств делятся на плановые, учетные и внеучетные. К плановым источникам относятся все типы планов, которые разрабатываются в организации: перспективные планы по модернизации оборудования цехов, приобретение новых технологических линий, строительство новых производственных помещений, текущие – на проведение плановых ремонтов основных средств, задания на проведение плановых ремонтов основных средств, задания на проведение оперативных ремонтов основных средств, а также сметы и проектные задания. Источники информации учетного характера – это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация.

Важнейшими источниками для проведения анализа являются: журналы - ордера №10, 10/1, 12, 13, 16, данные аналитического учета по соответствующим счетам по видам и отдельным инвентарным объектам основных средств (ведомости и карточки аналитического учета), ф. №1, ф. №2, ф. №5 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности организации, форма П-2 статистической отчетности и приложение к ней.

Здесь наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты. Своевременный анализ данных, которые имеются в учетных документах (первичных и сводных) и отчетности, обеспечивает принятие необходимых мер, направленных на улучшение выполнения планов, достижения лучших результатов хозяйствования.

По своему назначению основные средства промышленных предприятий подразделяются на 3 группы:

- промышленно-производственные основные средства (55-65%)
- производственные основные средства других отраслей (строительство, с/х, торговля)
- непроизводственные основные средства (культура, здравоохранение, детские сады и т.д.).

Анализ структуры промышленно - производственных основных средств.

Структура	Наличие на начало года		Наличие на конец года		Изменение		Темп роста
	Тыс. сум	Уд.вес, %	Тыс сум	Уд.вес, %	Тыс сум	Уд.вес, %	
Всего промышленно производственных средств	86351	100	92175	100	5834	-	106,7
В.т.ч.							
здания	31081	36,0	31233	33,9	152	-2,1	100,5
сооружение	4867	5,6	4876	5,3	9	-0,3	100,2
Передаточное устройство	2316	2,7	2311	2,5	-5	-0,2	99,8
Машины и оборудование	44996	52,2	50,544	54,9	5548	2,7	112,3
Транспортные средства	1401	1,6	1314	1,4	-87	- 0,2	-
Инструмент и др.	1690	1,9	1897	2,0	207	0,1	112,2

Вывод: Анализ показывает, что промышленно-производственные средства предприятия за отчетный период увеличились на 5824 тыс.сум или на 6,7%, в т.ч. значительное увеличение активной части (машин, оборудования) производственных средств, которые занимают почти 54,9% в составе промышленно-производственных средств, здания занимают 33,9. Их удельный вес сократился на 2,1%. По остальным группам основных средств значительных изменений не произошло. В целом данную структуру промышленно-производственных средств предприятия можно признать удовлетворительной.

Структура основных средств предприятия определяется спецификой отрасли и отражает производственно-технические особенности предприятия, связанные с неодинаковым уровнем концентрации производства с особенностями специализации, кооперирования, формами и методами организации производства.

С целью определения стратегии и тактики эксплуатации основных средств в условиях меняющейся конъюнктуры рынка организуется учет и анализ

наличия (состава) и движения основных средств. Анализ структуры основных средств позволяет оценить их соотношение с точки зрения степени их использования в производственном процессе. От изменений структуры основных средств, их движения во многом зависит технический уровень производства.

Движение основных средств связано с осуществлением хозяйственных операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию основных средств.

Поступление основных средств происходит следующими способами:

- долгосрочными инвестициями в приобретаемые объекты основных средств (приобретение);
- долгосрочными инвестициями в объекты строительно-монтажных работ, выполняемых подрядным и хозяйственным способом (строительство, реконструкция, расширение);
- вкладом в уставный капитал организации;
- безвозмездным получением объектов основных средств;
- арендой основных средств (в том числе по лизингу);
- приобретением основных средств на условиях обмена;
- поступлением в виде вклада в совместную деятельность.

Основные средства в процессе эксплуатации изнашиваются и частями по мере износа передают свою стоимость на вновь изготовленные товары (выполненные работы, оказанные услуги). Такой перенос стоимости объектов основных средств (амортизация) производится различными способами, и зависит от стоимости основных средств, их типа, в соответствии с принятой в организации учетной политикой и др.

Выбытие основных средств осуществляется следующими способами:

- реализация (продажа);
- передача в счет вклада в уставный капитал другой организации;
- передача на условиях обмена;
- безвозмездная передача;
- сдача в аренду;
- ликвидация в связи с непригодностью;
- выбытие в результате недостачи, стихийных бедствий;
- передача в качестве взноса в совместную деятельность.

В процессе анализа необходимо оценить размеры, динамику и структуру вложений капитала организации в основные средства, выявить главные функциональные особенности производственной деятельности (бизнеса) анализируемого хозяйствующего субъекта (Таблица 5).

Остаток основных средств на конец периода определяют балансовым методом:

$$C_K = C_H + C_{II} - C_B,$$

где C_H – стоимость основных средств на начало периода;

C_{II} – стоимость новых основных средств, поступивших (введённых) в отчётном периоде;

C_B – стоимость основных средств, выбывших в отчётном периоде.

Таблица 5

Состав, структура и движение основных средств (остаточная стоимость)

Элементы состава основных средств	На начало периода		Поступило, тыс. сум	Выбыло, тыс. сум	На конец периода		Темп роста, %
	сумма, тыс. сум	структура, %			сумма, тыс. сум	структура, %	
Здания	32373	27,92	2858	9	35222	26,28	108,8
Сооружения	610	0,53	-	-	610	0,45	100,0
Машины и оборудование	65521	56,41	7894	1771	71644	53,37	109,4
Транспортные средства	16087	13,89	3393	1694	17786	13,28	110,5
Производственный и хозяйственный инвентарь	1449	1,25	1581	1331	1699	1,27	117,3
Земельные участки и объекты природопользования	-	-	7164	-	7164	5,35	-
Итого:	116040	100,00	22890	4805	134125	100,00	115,6

$$C_K = 116040 + 22890 - 4805 = 134125 \text{ тыс. сум}$$

По величине стоимости наиболее значимыми элементами состава основных средств организации на начало периода являются: машины и оборудование (65641 тыс. сум), здания (32403 тыс. сум), транспортные средства (16117 тыс. сум). Значимость элементов не меняется и к концу периода.

Стоимость основных средств за отчетный период увеличилась на 22890 тыс. сум или на 15,6 %, что сложилось, в основном, под воздействием поступления машин и оборудования (7894 тыс. сум) и приобретения земельного участка. Выбытие основных средств произошло по элементам: машины и оборудование, транспортные средства, а также производственный и хозяйственный инвентарь.

Экономия основных средств за период определяется по расчету:

$$ЭК_{ос} = ОС_K - ОС_H * T_V,$$

где T_V – темпы роста объема производства товаров.

Темп роста объема производства составляет:

$$T_V = V^{III} / V^{II} = 717416 / 572661 = 1,253,$$

где V^{III} – объем производства в текущем периоде,

V^{II} – объем производства в предыдущем периоде.

Отсюда:

$$\text{Э}K_{OC} = 134125 - 116040 * 1,253 = - 1453,98 \text{ тыс.сум}$$

Экономия основных средств составляет 1453,98 тыс.сум (1, 25% относительно стоимости основных средств на конец периода). Этот показатель является значимым для организации, поскольку отражает годовую сумму возврата инвестиций в основные средства, влияет на амортизационную составляющую себестоимости товаров, а, значит и на цену товаров, снижает налоговую составляющую в части налога на имущество (недвижимость).

Анализ структуры основных средств позволяет судить о технической оснащенности и условиях производства. Он показывает, что наибольший удельный вес имеют машины и оборудование (56,41% на начало периода и 53,37% на конец). Изменение структуры в значительной части обусловлено приобретением земельного участка (7164 тыс.сум). Следует отметить, что доля производственного инвентаря в общей структуре не большая (1,25% и 1,27% на начало и конец периода соответственно), но именно эта составляющая основных средств имеет наибольшую динамику (поступило на 1581тыс.сум, выбыло на 1331тыс.сум) и темпы роста составили 117,3%.

Увеличение основных средств по отдельным элементам свидетельствует о правильной политике, проводимой в организации, направленной на техническое перевооружение.

Состояние основных средств рекомендуется оценивать также системой общеизвестных показателей.

Коэффициент обновления

$$K_{OБH} = C_{II} / C_I * 100\%$$

отражает долю новых основных средств в составе всех основных средств на конец периода. При проведении анализа необходимо сравнить коэффициент обновления по активной части с коэффициентом обновления по всем основным средствам и выяснить, за счет какой части основных средств в большей степени происходит ее обновление:

Коэффициент интенсивности обновления

$$K_{ИOБ} = C_B / C_{II} * 100\%$$

отражает величину выбывших средств на единицу вновь вводимых объектов, т. е. количество выбывающих устаревших объектов в результате введения новых. Этот показатель характеризует темп технического прогресса. Его увеличение свидетельствует о сокращении сроков эксплуатации средств, ликвидации устаревших объектов.

Темп поступления

$$K_{ТП} = (C_{II} - C_B) / C_0 * 100\%$$

показывает, какая доля в стоимости основных средств на начало периода направлена на покрытие выбытия основных средств за период.

Коэффициент выбытия

$$K_B = C_B / C_0 * 100\%$$

характеризует долю выбывших основных средств в общей стоимости основных средств на начало периода.

Пример анализа некоторых из коэффициентов, оценивающих степень обновления, выбытия и прироста основных средств приведен ниже (Таблица 6).

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует.**
Оценка состояния и движения основных средств на основе коэффициентов

Элементы состава основных средств	На начало периода, тыс. сум, C_0	Поступление, тыс. сум, C_n	Выбытие, тыс. сум, C_b	На конец периода, тыс. сум, C_1	Коэффициент обновления, % $K_{обн}$	Коэффициент интенсивности обновления, % $K_{иоб}$	Коэффициент выбытия, % K_B
Здания	32373	2858	9	35222	8,11	0,31	0,03
Сооружения	610	-	-	610	-	-	-
Машины и оборудование	65521	7894	1771	71644	11,03	22,43	2,70
Транспортные средства	16087	3393	1694	17786	19,05	49,93	10,51
Производственный и хозяйственный инвентарь	1449	1581	1331	1699	93,05	84,19	91,86
Земельные участки и объекты природопользования	-	7164	-	7164	-	-	-
Итого:	116040	22890	4805	134125	17,07	20,99	4,14

Анализ коэффициентов обновления показывает, что обновление основных средств организации в течение периода является значительным по всем элементам состава, и наибольшие значения имеют коэффициенты обновления производственного и хозяйственного инвентаря (93,05%), транспортных средств (19,05%), машин и оборудования (11,03%).

В целом по организации он составляет 17,07%, по активной части основных средств - 11,03%. Сопоставление этих коэффициентов показывает уровень обновления по пассивной части основных средств, в нашем случае он

составляет 6,04% (17,07 - 11,03), и это говорит о том, что обновление в большей степени происходит за счет активной части основных средств.

Разность между коэффициентом выбытия основных средств по организации в целом и по их активной части составляет 1,44% (4,14 - 2,70), что подтверждает опережающий темп выбытия активной части основных средств.

Коэффициент интенсивности обновления составляет для производственного и хозяйственного инвентаря (84,19%), транспортных средств (49,93%), машин и оборудования (22,43%). В целом по организации отношение выбывших основных средств к поступившим составляет 20,99%, т.е. на один выбывший объект приходится примерно 5 поступивших. Значения данного коэффициента также подтверждает активную деятельность организации по обновлению основных средств, поскольку поступление основных средств значительно превышает их выбытие.

Эффективность использования основных средств во многом зависит от их технического состояния. Для характеристики технического состояния основных средств используются такие показатели, как коэффициент износа, коэффициент годности и возрастная структура.

Коэффициент износа измеряется отношением величины износа ($C_{И}$) – суммы износа, начисленной за весь период эксплуатации, к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств ($C_{ПЕР}$):

$$K_{ИЗН} = C_{И} / C_{ПЕР} * 100\%.$$

Коэффициент годности определяется следующим образом:

$$K_2 = 100 - K_{ИЗН}.$$

Чем ниже значение коэффициент износа и выше коэффициента годности, тем лучше техническое состояние основных средств организации. Данные коэффициенты рассчитываются на начало и конец отчетного периода, их динамика будет характеризовать тенденцию снижения или повышения изношенности основных средств.

Анализ изношенности основных средств исследуемой организации представлен в табличной форме (Таблица 7).

Таблица 7

Характеристика изношенности основных средств организации

Элементы состава основных средств	Первоначальная стоимость, тыс. сум		Сумма износа, тыс. сум		Коэффициент износа, %		Коэффициент годности, %	
	на начало перио- да	на конец перио- да	на начало периода	на конец перио- да	на начал о перио- да	на конец перио- да	на начал о перио- да	на конец перио- да

Здания	40500	43995	8097	8743	19,99	19,87	80,01	80,13
Сооружения	757	757	147	179	19,42	23,65	80,58	76,35
Машины и оборудование	88192	100233	22731	28659	25,77	28,59	74,23	71,41
Транспортные средства	21117	23923	5000	6107	23,68	25,53	76,32	74,47
Производственный и хозяйственный инвентарь	1828	2180	379	481	20,73	22,06	79,27	77,94
Земельные участки и объекты природопользования	-	7164	-	-	-	-	-	-
Итого:	152394	178252	36354	44169	23,86	24,78	76,14	75,22

Выполненные расчеты свидетельствуют об удовлетворительном состоянии основных средств организации, т.к. коэффициент износа составляет 23,86% на начало периода и 24,78% - на конец. Несмотря на усилия организации по обновлению основных средств, наблюдается тенденция к росту коэффициента износа. Коэффициент износа по активной части основных средств составляет 25,77% на начало периода и 28,59% - на конец. Эти показатели выше, чем в целом по организации, и также имеют тенденцию к росту. Следовательно, деятельность организации по обновлению основных средств необходимо продолжить.

При оценке технического состояния машин и оборудования используются также экспертные методы. В соответствии с приведенной шкалой (Таблица 8), эксперты делают оценку состояния единиц оборудования для определения соответствующего коэффициента износа.

Таблица 8

Шкала оценки технического состояния машин и оборудования

Оценка состояния	Характеристика технического состояния	Коэффициент износа, %
Новое	Новое, установленное и еще не эксплуатировавшееся оборудование, в отличном состоянии	До 5
Очень хорошее	Практически новое оборудование, бывшее в недолгой эксплуатации и не требующее ремонта или замены каких-либо частей	До 15
Хорошее	Бывшее в эксплуатации оборудование, полностью отремонтированное или реконструированное, в хорошем состоянии	16-35
Удовлетворительное	Бывшее в эксплуатации оборудование, требующее некоторого ремонта или замены отдельных мелких частей, таких как подшипники,	36-60

	вкладыши и др.	
Условно пригодное	Бывшее в эксплуатации оборудование в состоянии, пригодном для дальнейшей эксплуатации, но требующее значительного ремонта или замены главных частей, таких как двигатель и другие ответственные узлы	61-80
Неудовлетворительное	Бывшее в эксплуатации оборудование, требующее капитального ремонта, такого как замена рабочих органов основных агрегатов	81-90
Негодное к применению или лом	Оборудование, в отношении которого нет разумных перспектив на продажу, кроме как по стоимости основных материалов, которые можно из него извлечь	91-100

При обследовании технического состояния машин и оборудования анализируемой организации техническое состояние активной части основных фондов было оценено как хорошее (в начале отчетного периода 25,77%, в конце - 28,59%). Можно сказать, что для дальнейшего улучшения технического состояния основных средств организации требуются дополнительные капитальные вложения.

Характеристика использования машин и оборудования по времени и по производительности

Оборудование подразделяется на наличное, установленное и действующее. К наличному относится все имеющееся в организации оборудование, не зависимо от того, где оно находится (в цехах, на складе) и в каком состоянии. К установленному относится смонтированное и подготовленное к работе оборудование, находящееся в цехах, причем часть установленного оборудования может быть в резерве, на консервации, в плановом ремонте, модернизации. Действующее оборудование - это фактически работающее в отчетном периоде оборудование независимо от продолжительности (Рис. 1).



Рис. 1. Состав наличного оборудования

В соответствии с выделенными группами, степень использования оборудования характеризуется следующими коэффициентами:

- коэффициент использования парка наличного оборудования:

$$K_n = \frac{\text{Количество действующего оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}};$$

- коэффициент использования парка установленного оборудования:

$$K_y = \frac{\text{Количество действующего оборудования}}{\text{Количество установленного оборудования}};$$

- коэффициент использования оборудования сданного в эксплуатацию:

$$K_s = \frac{\text{Количество установленного оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}}.$$

Если значения показателей близки к единице, то оборудование используется с высокой степенью загрузки, а производственная программа соответствует производственной мощности. Таблица 9 содержит расчет данных коэффициентов для исследуемой организации.

Таблица 9
Анализ использования парка оборудования в организации

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение, (+,-)
1. Количество наличного оборудования, ед.	447	453	-6
1.1. установленного, ед.	430	438	-8
1.1.1 действующего, ед.	430	438	-8
1.1.2. бездействующего, ед.	—	—	—
1.2. не установленного, ед.	17	15	5
Коэффициенты использования:			
- сданного в эксплуатацию оборудования (стр.1.1 / стр.1)	0,9620	0,9669	0,0049
- парка наличного оборудования (стр.1.1.1 / стр.1)	0,9620	0,9669	0,0049
- парка установленного оборудования (стр.1.1.1 / стр.1.1)	1	1	0,00

Задача наиболее полного использования оборудования заключается в том, чтобы свести к минимуму количество неустановленного бездействующего оборудования. С этой целью необходимо сближение величин, характеризующих количество наличного, установленного и работающего оборудования.

Результаты анализа показывают, что установленного оборудования в предыдущем году было 96,2%, а в отчетном – 96,7% от общего количества, все оно является действующим, и коэффициент его использования равен единице, что положительно характеризует эффективность использования парка оборудования в организации.

Имеется 15 единиц неустановленного оборудования. Причины бездействия оборудования должны быть выяснены, и приняты решения об его установке или продаже.

Производственная мощность организации характеризует возможный выпуск товаров при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства. Степень использования производственных мощностей характеризуется следующими коэффициентами:

- общий коэффициент:

$$K_{\text{общ}} = \frac{\text{Фактический или плановый объем производства товаров}}{\text{Среднегодовая производственная мощность организации}}; \text{ (Ошибка!}$$

Текст указанного стиля в документе отсутствует..3)

- интенсивный коэффициент:

$$K_{\text{инт}}^{\text{ПМ}} = \frac{\text{Среднесуточный выпуск товаров}}{\text{Среднесуточная производственная мощность организации}}; \text{ (Ошибка!}$$

а! Текст указанного стиля в документе отсутствует..4)

- экстенсивный коэффициент:

$$K_{\text{экт}}^{\text{ПМ}} = \frac{\text{Фактический (плановый) фонд рабочего времени}}{\text{Расчетный фонд рабочего времени, принятый при определении производственной мощности}}$$

(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..5)

Повышение эффективности использования работающего оборудования обеспечивается двумя путями: экстенсивным (по времени) и интенсивным (по производительности).

Для характеристики степени экстенсивной загрузки оборудования изучается баланс времени его работы. Он включает:

Тк - календарный фонд времени - максимально возможное время работы оборудования (количество календарных дней в отчетном периоде умножается на 24 ч и на количество единиц установленного оборудования);

Тр - режимный фонд времени (умножается количество единиц установленного оборудования на количество рабочих дней отчетного периода и на количество часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности);

Тэф – плановый (эффективный) - время работы оборудования по плану, отличается от режимного временем нахождения оборудования в плановом ремонте и на модернизации;

Тф - фактический фонд отработанного времени отличается от планового фонда на время внеплановых простоев.

Показателем, характеризующим использование оборудования во времени, служит коэффициент экстенсивности, и его определяют как отношение фактически отработанного времени к фондам времени:

$$K_{экт} = Tф / Tк \text{ или } Tф / Tр \text{ или } Tф / Tэф. \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..6})$$

Расчет коэффициентов, оценивающих экстенсивное использование оборудования, приведен в таблице 6.12.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..2**
Анализ экстенсивного использования оборудования организации

Показатели	Предыдущий период		Текущий период		Отклонение (+,-)
	Расчет	Значение показателя	Расчет	Значение показателя	
1.Календарный фонд, тыс. машино-час.	365*24*430	3766,8	365*24*438	3836,88	70,08
2.Среднегодовое количество действующего оборудования, ед.		430		438	8
3.Коэффициент сменности		2		2	0
4.Смен	245*2	490	250*2	500	10
5.Режимный фонд, тыс. машино-час.	490*16*430	3371,20	500*16*438	3504,0	168,8
6.Время планового ремонта, тыс. час.		1,99		2,01	0,02
7.Плановый фонд, тыс. машино-час.	3371,2 - 1,99	3369,21	3504,0 - 2,01	3501,99	132,78
8.Время внеплановых простоев		7,82		7,8	-0,02
9.Фактический фонд, тыс. машино-час.	3369,21 – 7,82	3361,39	3501,99 - 7,8	3494,19	132,8
10.Коэффициенты использования оборудования во времени: - к календарному фонду (стр.9 / стр.1)	3361,39/3766,8	0,8924	3494,19/3836,88	0,9107	0,0183
- к режимному	3361,39/3371,	0,9971	3494,19/3504,	0,9972	0,0001

фонду (стр.9 / стр.5)	20		0		
- к реальному фонду (стр.9/: стр.7)	3361,39/3369,21	0,9977	3494,19/3501,99	0,9978	0,0001

Общий коэффициент экстенсивности может быть рассчитан как среднеарифметическое всех коэффициентов экстенсивного использования оборудования, что составит для предыдущего периода

$$(0,8924 + 0,9971 + 0,9977) / 3 = 0,9624$$

и для отчетного периода

$$(0,9107 + 0,9972 + 0,9978) / 3 = 0,9685.$$

Из приведенных в таблице данных можно сделать вывод о том, что все виды фондов времени работы оборудования в отчетном периоде увеличились, соответственно увеличились значения коэффициентов экстенсивности.

Интенсивное использование оборудования характеризуется показателями выпуска продукции за 1 машино-час (или на сум), т.е. его производительностью. Коэффициент интенсивной нагрузки оборудования ($K_{инт}$) определяются следующим образом:

$$K_{инт} = \frac{\text{Средняя часовая выработка единицы оборудования фактическая}}{\text{Средняя часовая выработка единицы оборудования плановая}}$$

(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..7)

Коэффициент интенсивной нагрузки оборудования может быть больше единицы, равным единице и меньшим единицы.

Обобщающим показателем, характеризующим использование оборудования по времени и по производительности, является коэффициент интегральной нагрузки:

$$K_{интегр} = K_{экт} * K_{инт} .$$

(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..8)

Для выполнения дальнейших расчетов данные сгруппированы в таблицу, приведенную ниже.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..3**

Данные об использовании оборудования в организации

Показатель	Предыдущий период	Текущий период	Изменение (+/-)	
			абсолютное	относительное, %
1.Объем производства товаров, тыс.сумV	572661	717416	144755	125,28
2.Количество оборудования, ед.	447	453	6	101,34
2.1.в том числе работающее оборудование, K	430	438	8	101,86

3.Производительность единицы работающего оборудования годовая, тыс.сум (стр.1/стр.2.1),	1331,77	1637,94	306,17	122,99
4.Фонд времени работы всего оборудования, тыс. машино-час.				
4.1. плановый	3369,21	3501,99	132,78	103,94
4.2. фактический, T	3361,39	3494,19	132,8	103,95
4.3. единицы оборудования, тыс.машино-час. (стр.4.2 /стр.2.1)	7,8172	7,9776	0,1604	102,05
5.Среднечасовая выработка единицы оборудования, тыс.сум				
5.1. плановая(стр.3/стр.4.1).	0,39528	0,46772	0,07244	118,33
5.2. фактическая (стр.3/стр.4.2). $V^ч$	0,39620	0,46876	0,07256	118,32
6.Коэффициент экстенсивности	0,9624	0,9685	0,0061	100,63
7.Коэффициент интенсивности (стр.5.2/стр.5.1)	1,00234	1,00223	-0,00011	99,99
8.Коэффициент интегральной нагрузки (стр.6*стр.7)	0,96464	0,97066	0,00602	100,62

Данные таблицы позволяют выявить влияние изменений количества действующего оборудования, продолжительности работы единицы оборудования и его производительности в предыдущем (ПП) и текущем (ТП) периодах на объем производства товаров (Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..4), где объем производства товаров (V) рассчитывается как произведение количества работающего оборудования (K) на фонд времени работы всего оборудования (T) и на среднечасовую выработку единицы оборудования ($V^ч$).

Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..4
Факторный анализ влияния эффективности использования оборудования на изменение объема производства товаров

Факторы	Расчет уровня влияния		Уровень влияния на объем производства товаров, тыс.сум	Структура факторов, %
	Алгоритм	Цифровой расчет		
1.Изменение количества действующего оборудования	$(K_{ТП} - K_{ПП}) * T_{ПП} * V^ч_{ПП}$	(438-430)* * 7,817*0,39620	10654,2	3,36
2.Изменение экстенсивной нагрузки	$(T_{ТП} - T_{ПП}) * K_{ТП} * V^ч_{ПП}$	(7,978 - 7,817) * * 438 *0,39620	23045,3	3,78
3.Изменение интенсивной нагрузки	$(V^ч_{ТП} - V^ч_{ПП}) * K_{ТП} * T_{ТП}$	(0,46876- 0,3962) * * 438 * 7,978	111055,5	92,86

Итого	$V_{III} - V_{III}$	717416 - 572661	144755	100
-------	---------------------	-----------------	--------	-----

По результатам анализа можно судить о том, что, соблюдая пропорции прошлого года в отношении действующего оборудования, организация могла иметь дополнительный выпуск товаров на 144755 тыс. сум. Изменение продолжительности работы единицы оборудования относительно прошлого периода также изменило объем производства на 10654,2 тыс. сум, но самым влиятельным фактором оказалось изменение среднечасовой выработки единицы оборудования, что вызвало увеличение объема производства на 111055,5 тыс. сум.

Увеличение среднечасовой выработки объясняется установкой более производительного оборудования при сокращении его парка, что позволило организации резко повысить объем производства товаров с 572661 тыс. сум до 717416 тыс. сум.

Анализ эффективности использования основных средств

Эффективность использования основных средств характеризуется показателями фондоотдачи, фондоемкости, рентабельности, относительной экономии средств, повышения объема производства товаров, повышения производительности труда, снижения себестоимости товаров и затрат на воспроизводство основных средств, увеличения сроков службы средств труда.

Обычно **фондоотдача** определяется по объему производства товаров на 1 сум среднегодовой стоимости основных средств. **Фондоемкость** – показатель, обратный фондоотдаче, рассчитывается как отношение стоимости основных средств к стоимости годового объема производства товаров. **Фондовооруженность** - показатель, характеризующий оснащенность работников сферы материального производства основными производственными средствами. Фондовооруженность определяется как отношение стоимости основных средств организации к среднесписочной годовой численности работников.

На величину и динамику фондоотдачи влияют многие факторы, зависящие и не зависящие от организации, тем не менее, резервы повышения фондоотдачи, лучшего использования техники имеются в каждом подразделении, на каждом участке и рабочем месте.

Интенсивный путь ведения хозяйства предполагает систематический рост фондоотдачи за счет увеличения производительности машин, механизмов и оборудования, сокращения их простоев, оптимальной их загрузки, технического совершенствования основных средств. Для выявления неиспользованных резервов важно знать основные направления факторного анализа фондоотдачи, вытекающие из различий в подходах к моделированию данного показателя.

Факторами первого порядка (важнейшими), влияющими на фондоотдачу, считаются изменение удельного веса и отдачи активной части основных средств. Для расчета их влияния можно использовать прием цепных подстановок. Скорректированной будет условная фондоотдача при удельном весе активной части в отчетном периоде и ее отдаче за прошлый период. Разность между

скорректированной величиной и показателем фондоотдачи прошлого периода покажет влияние изменения удельного веса активной части, а разность между показателем фондоотдачи текущего периода и скорректированной покажет влияние изменения отдачи активной части:

$$F_{усл}^A = F_{ПП}^A * Y^A;$$

$$\Delta F_y^A = F_{усл}^A - F_{ПП}^A; \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..9)}$$

$$\Delta F_{ПП}^A = F_{ПП}^A - F_{усл}^A,$$

где $F_{усл}^A$ — условный показатель фондоотдачи активной части основных средств;
 $F_{ПП}^A$ — показатель фондоотдачи активной части основных средств прошлого периода;

Y^A — удельный вес активной части в общем объеме основных средств текущего периода;

ΔF_y^A — изменение фондоотдачи за счет изменения удельного веса активной части основных средств;

$\Delta F_{ПП}^A$ — изменение фондоотдачи за счет изменения фондоотдачи активной части;

$F_{ПП}^A$ — показатель фондоотдачи активной части основных средств текущего периода.

Отдача активной части является сложным фактором. Среди экономистов нет единого мнения в подходе к формированию факторов второго и последующих порядков изменения фондоотдачи. Соответственно различны и методики анализа.

В соответствии с одной из них фондоотдачу активной части можно представить следующим образом:

$$F^A = V / C^A,$$

$$V = K^o * T^D * k^{см} * T^{см} * V^ч,$$

$$C^A = K^o * C^E,$$

(Ошибка!

Текст указанного стиля в документе отсутствует..10)

$$F^A = T^D * k^{см} * T^{см} * V^ч / C^E,$$

где F^A — фондоотдача активной части основных средств;

V — объем производства товаров;

C^A — среднегодовая стоимость активной части основных средств;

C^E — средняя стоимость единицы оборудования;

K^o — среднегодовое количество действующего оборудования;

T^D — количество дней работы оборудования в отчетном периоде;

$k^{см}$ — коэффициент сменности;

$T^{см}$ — средняя продолжительность смены работы оборудования;

$V^ч$ — выработка товара (часовая) единицей оборудования (производительность оборудования).

Факторами второго порядка будут: изменение количества единиц работающего технологического оборудования (т. е. его стоимости), изменение

времени работы единицы оборудования и изменение производительности оборудования.

Для расчета влияния факторов второго порядка изменения фондоотдачи также можно использовать прием цепных подстановок. Для этого следует на первом этапе рассчитать фондоотдачу прошлого периода:

$$F^A_{пп} = T^D_{пп} * k^{см}_{пп} * T^{см}_{пп} * V^ч_{пп} / C^E_{пп}. \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..11)}$$

Для определения влияния изменения структуры активной части основных средств на уровень фондоотдачи, необходимо рассчитать условный показатель фондоотдачи. Для этого следует вместо прошлогодней среднегодовой стоимости единицы оборудования, подставить значение отчетного периода:

$$F^A_{усл1} = T^D_{пп} * k^{см}_{пп} * T^{см}_{пп} * V^ч_{пп} / C^E_{тп}. \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..12)}$$

Разность между первой подстановкой и показателем фондоотдачи активной части за прошлый период покажет влияние изменения количества единиц работающего технологического оборудования.

Для определения влияние изменения отработанного оборудованием количества дней рассчитывается второй условный показатель фондоотдачи. Здесь на уровне текущего периода берутся структура оборудования и количество отработанных дней, а остальные показатели остаются на уровне прошлого периода:

$$F^A_{усл2} = T^D_{тп} * k^{см}_{пп} * T^{см}_{пп} * V^ч_{пп} / C^E_{тп}. \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..13)}$$

Разность, между второй подстановкой и первой, покажет влияние изменения отработанных оборудованием дней на уровень фондоотдачи.

На следующем этапе рассчитывают влияние на фондоотдачу коэффициента сменности. Но так как на анализируемом предприятии двухсменный режим работы, ни каких изменений с этим показателем не произошло, можно сразу рассчитывать влияние на фондоотдачу продолжительности смены. Разница между третьим и вторым условными показателями и покажут нам влияние на фондоотдачу продолжительности смены:

$$F^A_{усл3} = T^D_{тп} * k^{см}_{тп} * T^{см}_{тп} * V^ч_{пп} / C^E_{тп}. \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..14)}$$

На последнем этапе рассчитывается показатель фондоотдачи текущего периода года:

$$F^A_{тп} = T^D_{тп} * k^{см}_{тп} * T^{см}_{тп} * V^ч_{тп} / C^E_{тп}. \quad \text{(Ошибка! Текст}$$

указанного стиля в документе отсутствует..15)

Разница между показателем фондоотдачи за текущий период и третьим условным показателем покажет влияние среднечасовой выработки единицы оборудования.

Исходные данные для анализа фондоотдачи приведены в таблице 6.15.

Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..5

Исходная информация для анализа фондоотдачи

Показатели	Прошлый период	Текущий период	Отклонение, (+,-), Δ
1. Объем производства товаров, тыс. сум V	572661	717416	144755
2. Среднегодовая стоимость, тыс. сум:			
2.1. основных средств, C^{oc}	149231	165350	16119
2.2. активной части (машин, оборудования), C^A	108731	121355	12624
2.3. единицы оборудования, C^e	243,25	267,89	24,64
3. Удельный вес активной части, % (стр.2.2 / стр.2.1x100%), Y^A	72,86	73,39	0,53
4. Фондоотдача			
4.1. Основных средств (стр.1/стр.2.1), F^{oc}	3,84	4,34	0,50
4.2. Активной части (стр.1/стр.2.2), F^A	5,267	5,912	0,645
5. Среднегодовое количество оборудования, ед.			0
5.1. наличного	447	453	6
5.2. действующего., K^o	430	438	8
6. Фонд времени работы оборудования всего, тыс. машино-час.	3295,348	3416,4	1,0912
7. Фонд времени работы единицы оборудования:			
7.1. дней, T^A	245	250	5
7.2. смен	490	500	10
7.3. машино-часов	7663,6	7800	136,4
8. Коэффициент сменности, k^{cm}	2	2	0
9. Средняя продолжительность смены, час., T^{cm}	7,82	7,80	0,02
10. Среднечасовая выработка ед. оборудования, сум (стр.1 / стр.6), V^c	173,7786	209,9918	36,21319

Структура факторов любого порядка рассчитывается по отношению к изменению резульативного показателя (фондоотдачи основных средств). Факторы второго порядка доводятся до уровня первого путем умножения уровня их влияния на удельный вес активной части стоимости основных средств текущего периода.

Рассчитаем значения фондоотдачи активной части основных средств.

$$F_{ПП}^A = 245 * 2 * 7,82 * 0,1737786 / 243,25 = 2,737451,$$

$$F_{усл1}^A = 245 * 2 * 7,82 * 0,1737786 / 267,89 = 2,485665,$$

$$F_{усл2}^A = 250 * 2 * 7,82 * 0,1737786 / 267,89 = 2,536393,$$

$$F_{усл3}^A = 250 * 2 * 7,80 * 0,1737786 / 267,89 = 2,529906,$$

$$F_{ТП}^A = 250 * 2 * 7,80 * 0,2099918 / 267,89 = 3,057106.$$

Результаты влияния на фондоотдачу факторов первого и второго порядка приведены в таблице 6.16.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..6**
Анализ изменения фондоотдачи под влиянием изменения структуры основных средств и загрузки оборудования

Факторы	Расчет уровня влияния		Влияние на фондоотдачу, сум	
	алгоритм	расчет	активной части	основных средств
ФАКТОРЫ ПЕРВОГО ПОРЯДКА				
1.Изменение удельного веса активной части	$F_{ПП}^{A*} \Delta Y^A - F_{ПП}^{OC}$	5,267* 0,53 - 3,84	х	-1,04849
2.Изменение отдачи активной части	$F_{ТП}^{OC} - F_{ПП}^A * \Delta Y^A$	4,34 - 5,267* 0,53	х	1,54849
Итого	$F_{ТП}^{OC} - F_{ПП}^{OC}$	4,34 - 3,84	-	0,50
ФАКТОРЫ ВТОРОГО ПОРЯДКА				
2.1.Изменение количества единиц работающего технологического оборудования	$F_{усл1}^A - F_{ПП}^A$	2,485665 - 2,737451	-0,25179	-0,18479
2.2.Изменение количества дней работы единицы оборудования	$F_{усл2}^A - F_{усл1}^A$	2,536393 - 2,485665	0,050728	0,037229
2.3.Изменение продолжительности смены	$F_{усл3}^A - F_{усл2}^A$	2,529906 - 2,536393	-0,00649	-0,00476
2.4.Изменение среднечасовой выработки единицы оборудования	$F_{ТП}^A - F_{усл3}^A$	3,057106 - 2,529906	0,5272	0,386912
Итого:	$F_{ТП}^A - F_{ПП}^A$	3,057106-2,737451	0,319655	0,234595

Как видно из таблицы, существенное влияние на уменьшение фондоотдачи основных средств оказало изменение удельного веса их активной части. Под воздействием этого фактора фондоотдача уменьшилась на 1 сум48 копеек. Но,

несмотря на это, фондоотдача в целом возросла на 50 копеек. Это произошло благодаря росту отдачи активной части основных средств (1 сум55 копеек).

Из факторов второго порядка изменения фондоотдачи основных средств наибольшее влияние оказали изменение производительности оборудования (возросла на 38,7 копейки), изменение дней работы единицы оборудования (возросла на 3,72 копейки) изменение количества единиц оборудования (уменьшилась на 18,48 копейки).

Повышение фондоотдачи основных средств является положительным моментом в деятельности организации, так как способствует снижению себестоимости выпускаемой товара, а, следовательно, повышению прибыли.

Методики расчета резервов увеличения объема производства товаров и фондоотдачи основных средств включают анализ влияния таких факторов как изменение стоимости основных средств и их фондоотдачи, а также изменение удельного веса активной части основных средств и их отдачи на прирост объема производства товаров (Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..7).

Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..7
 Расчет влияния изменения основных средств на объем производства товаров

Факторы	Расчет уровня влияния		Уровень влияния, тыс. сум	К объему производства товаров предыдущего периода
	алгоритм	расчет		
1.Изменение стоимости основных средств	$\Delta C^{OC} * F^{OC}_{III}$	16119 * 3,84	61855,26	0,1080
2.Изменение фондоотдачи	$\Delta F^{OC} * C^{OC}_{III}$	0,50 * 165350	82899,74	0,1448
Итого:	$V_{III} - V_{III}$	717416 - 572661	144755	0,2528
2.1.Изменение удельного веса активной части	$(F^A_{III} * Y_{III} - F^{OC}_{III}) * C^{OC}_{III}$	(5,267 * 0,7339 - 3,84) * 165350	4208,37	0,0074
2.2.Изменение отдачи активной части	$(F^{OC}_{III} - F^A_{III}) * Y_{III} * C^{OC}_{III}$	(4,34 - 5,267 * 0,7339) * 165350	78466,63	0,1370
Итого:	$\Delta F^{OC} * C^{OC}_{III}$	0,50 * 165350	82675	0,1444

Как видно из данных таблицы, за текущий период значение практически всех рассматриваемых факторов улучшились, что положительно сказалось на объеме производства товаров. Наиболее значимыми факторами оказались изменение фондоотдачи основных средств (уровень влияния 82899,74 тыс.сум) и

изменение отдачи активной части (уровень влияния 78466,63 тыс.сум). Суммарное влияние всех факторов показывает наличие резерва, обеспечивающего дополнительный выпуск товара на 227430 тыс. сум $[(0,2528 + 0,1444) * 572661 \text{ тыс.сум}]$, но эти возможности были упущены.

Далее с целью конкретизации факторов изменения фондоотдачи рекомендуется определить влияние изменения объемов производства товаров по каждому виду (ΔVi) на ее величину (Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..8).

Расчеты показывают, что основной причиной увеличения фондоотдачи является рост объема производства товаров, обеспечивающий прирост фондоотдачи на 0,876 сум, а рост среднегодовой стоимости основных производственных средств на 110,8% способствует снижению уровня фондоотдачи на 0,374 сум

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..8**
Исходные данные для анализа влияния изменения объемов производства на фондоотдачу и фондовооруженность

Показатели	Отчетные данные,		Удельный вес, У		Индекс изменения, I
	предыдущий период	текущий период	предыдущий период (III)	текущий период (III)	
А	1	2	3	4	5
Объем производства товаров, всего, тыс.сум, V	572661	717416	1,0000	1,0000	1,2528
Товар А	337218	433600	0,5889	0,6044	1,2858
Товар Б	113934	131374	0,1990	0,1831	1,1531
Товар В	39195	51325	0,0684	0,0715	1,3095
Товар Г	59184	73362	0,1033	0,1023	1,2396
Товар Д	17297	22609	0,0302	0,0315	1,3071
Товар Е	5833	5146	0,0102	0,0072	0,8822
Среднегодовая стоимость основных производственных средств, тыс.сум	149231	165350	1,0000	1,0000	1,1080
в том числе активных	108731	121355	0,7286	0,7339	1,1161
пассивных	40500	43995	0,2714	0,2661	1,0863
Фондоотдача, F	3,837	4,339	-	-	1,1302
Фондоёмкость, Fe	0,261	0,230	-	-	0,8848
Фондовооруженность, Fв	138,56	149,23	-	-	1,0770

Влияние изменения объемов производства по каждому виду товаров:

$$\Delta F_{AV} = F_{III} * (I^F * U^T_{III} - U^T_{III} / I^{OC}), \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..16})$$

где ΔF_{AV} – изменение фондоотдачи под влиянием изменения структуры

производства различных товаров;

$F_{ПП} = 3,84$ - фондоотдача основных средств в предыдущем периоде;

$I^F = 1,131$ – индекс изменения фондоотдачи;

$U_{ПП}^T, U_{ТП}^T$ - удельный вес изменения объема производства различных товаров в общем объеме производства в предыдущем и текущем периодах соответственно;

$I^{OC} = 1,108$ – индекс роста стоимости основных средств.

Результаты расчетов уровня влияния на фондоотдачу для каждого вида товара приведены в таблице 6.19.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..9**
Факторный анализ влияния изменения объемов производства на фондоотдачу

Фактор – изменение объема производства, V	Расчет изменения фондоотдачи, ΔF	Уровень влияния, сум
товара А	3,837 (1,131* 0,6044 - 0,5889 /1,108)	0,583
товара Б	3,837 (1,131* 0,1831 - 0,1990 /1,108)	0,105
товара В	3,837 (1,131* 0,0715 - 0,0684 /1,108)	0,073
товара Г	3,837 (1,131* 0,1023 - 0,1033 /1,108)	0,086
товара Д	3,837 (1,131* 0,0315 - 0,0302 /1,108)	0,032
товара Е	3,837 (1,131* 0,0072 - 0,0102 /1,108)	-0,003
Всего товара	3,837 (1,131- 1 /1,108)	0,876

Изменение фондоотдачи под влиянием изменения среднегодовой стоимости основных средств может быть представлено формулой:

$$\Delta F_{\Delta OC} = F_{ПП} * (I / I^{OC} - 1), \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..17})$$

$$\Delta F_{\Delta OC} = 3,837 * (1 / 1,108 - 1) = - 0,134 \text{ сум}$$

Совместное влияние двух факторов составит:

$$\Delta F = \Delta F_{\Delta V} + \Delta F_{\Delta OC}, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..18})$$

$$\Delta F = 0,876 + (- 0,134) = 0,502 \text{ сум}$$

Результат полностью соответствует отклонению по фондоотдаче:

$$\Delta F = F_{ТП} - F_{ПП}; \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..19})$$

$$\Delta F = 4,439 - 3,837 = 0,502 \text{ сум}$$

Проведенный анализ свидетельствует, что основной прирост фондоотдачи обеспечивается за счет роста объема производства товаров А, В, В, Г и Д, снижение – уменьшением объема производства товара Е.

Анализ влияния изменения фондоемкости и фондовооруженности выполняется аналогично анализу фондоотдачи.

Влияние изменения среднегодовой стоимости основных средств на фондоемкость:

$$\Delta Fe_{\Delta OC} = Fe_{ПП} * (I^{Fe} - 1 / I^{OC}), \quad (\text{Ошибка! Текст указанного}$$

стиля в документе отсутствует..20)

где $F_{e_{III}}$ - уровень фондоемкости в предыдущем периоде,
 I^{Fe} – индекс изменения фондоемкости.

Влияние изменения объема производства товаров на фондоемкость:

$$\Delta F_{e_{\Delta V}} = F_{e_{III}} * (1 / I^V - 1), \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..21})$$

$$\Delta Fe = \Delta F_{e_{\Delta OC}} + \Delta F_{e_{\Delta V}}, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..22})$$

$$\Delta Fe = - 0,0056 + (- 0,0254) = - 0,031 \text{ сум}$$

Результат соответствует отклонению по фондоотдаче:

$$\Delta Fe = Fe_{II} - Fe_{III}, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..23})$$

$$\Delta Fe = 0,230 - 0,261 = - 0,031 \text{ сум}$$

Влияние изменения среднегодовой стоимости основных средств на уровень фондовооруженности труда рассчитывается следующим образом:

$$\Delta F_{\Delta OC} = F_{\Delta III} * (I^{F^e} - 1 / I^{OC}), \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..24})$$

где $F_{\Delta III}$ - уровень фондовооруженности труда в предыдущем периоде;
 I^{F^e} - индекс изменения фондовооруженности.

$$\Delta F_{\Delta OC} = 138,56 * (1,077 - 1 / 1,108) = 24,17 \text{ сум}$$

Расчет влияния изменения среднесписочной численности работников на уровень фондовооруженности труда определяется по расчету:

$$\Delta F_{\Delta AR} = F_{\Delta III} * (1 / I^{OC} - 1), \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..25})$$

$$\Delta F_{\Delta AR} = 158,56 * (1 / 1,108 - 1) = - 13,50 \text{ сум}$$

Совместное влияние двух факторов:

$$\Delta F_{\Delta} = \Delta F_{\Delta OC} + \Delta F_{\Delta AR}, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..26})$$

$$\Delta F_{\Delta} = \Delta F_{\Delta OC} + \Delta F_{\Delta AR} = 24,17 + (- 13,50) = 10,67 \text{ сум}$$

Результат соответствует отклонению значений фондовооруженности:

$$\Delta F_{\Delta} = F_{\Delta II} - F_{\Delta III}, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..27})$$

$$\Delta F_{\Delta} = 149,23 - 138,56 = 10,67 \text{ сум}$$

Расчеты показывают, что увеличение среднесписочной численности работников снизило уровень фондовооруженности на 13,50 сум, а увеличение среднегодовой стоимости основных средств повысило уровень фондовооруженности на 24,17 сум

Таким образом, анализ влияния различных факторов на эффективность использования основных средств позволяет исследовать влияние как каждого из них на фондоотдачу, фондоемкость и фондовооруженность, так и оценить их комплексное воздействие на результирующие показатели. Методики экономического анализа помогают повысить обоснованность решений по управлению основными средствами организации. Однако решение вопросов увеличения выпуска товаров требует, прежде всего, обоснованного подхода при принятии маркетинговых и финансовых решений, а уже следующим этапом этой работы должен стать поиск резервов использования основных средств и повышения фондоотдачи внутри организации.

Контрольные вопросы.

1. Анализ состава и динамики основных средств.
2. Анализ технического состояния.
3. Расчёт и анализ коэффициента износа.
4. Расчёт и анализ коэффициента годности
5. Расчёт и анализ коэффициента выбытия.
6. Расчёт и анализ коэффициента обновление.
7. Анализ эффективности использования основных средств.

ЛЕКЦИЯ № 9. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ОРГАНИЗАЦИИ

План:

1. Задачи анализа и источники информации
2. Труд и персонал предприятия
3. Резервы роста производительности труда
4. Анализ производительности труда
5. Анализ влияния использования труда рабочих на объем выпуска продукции

1. Задачи анализа и источники информации

Анализ трудовых ресурсов - один из основных разделов анализа работы предприятия. Достаточная обеспеченность предприятий трудовыми ресурсами, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов производства.

К трудовым ресурсам относится та часть населения, которая обладает необходимыми физическими данными, знаниями и навыками труда в соответствующей отрасли. От обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и

эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, эффективность использования оборудования, машин, механизмов и как результат - объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.

Основными задачами анализа являются следующие:

- изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям;
- определение и изучение показателей текучести кадров;
- анализ фонда рабочего времени;
- анализ эффективности использования трудовых ресурсов;
- анализ фонда заработной платы;
- выявление резервов трудовых ресурсов, более полного и эффективного их использования.

Источники информации для анализа: план экономического и социального развития предприятия, статистическая отчетность по труду ф. № 1-т "Отчет по труду", приложение к ф. № 1-т "Отчет о движении рабочей силы, рабочих мест", ф. № 2-т "Отчет о количестве работников в аппарате управления и оплата их труда", данные табельного учета и отдела кадров.

2. Труд и персонал предприятия

Труд – это термин, который в экономике употребляется для обозначения всех физических и умственных способностей людей, применяемых в производстве товаров, работ и услуг, и процесса реализации этих способностей. С понятием труд тесно связаны такие понятия как рабочая сила, человеческие ресурсы, кадры, персонал, трудовые ресурсы.

Рабочая сила – это совокупность физических и умственных способностей человека, которые используются им для производства материальных благ и услуг. Трудовые ресурсы характеризуют рабочую силу фирмы как часть трудовых ресурсов страны, персонал – весь личный состав работающих постоянных и временных работников, квалифицированных и неквалифицированных специалистов и рабочих (служащих). В понятие «человеческие ресурсы» вкладывается более широкий и глубокий смысл, чем понятие «трудовые ресурсы» и «рабочая сила» за счёт отражения активной роли человека в экономике, признания экономической целесообразности, капиталовложений в формирование использование и развитие работников. Трудовой персонал фирмы – это интегральная характеристика количества, качества и меры совокупной способности к труду различных категорий людей. Оценка трудового потенциала фирмы осуществляется по профессии, специальности и квалификации. Профессия определяется комплексом теоретических знаний, умений и навыков работы, необходимых для выполнения той или иной работы. Специальность - комплекс знаний, приобретённых в

результате специальной подготовки, умений и навыков работника, необходимых для определённого вида деятельности в рамках той или иной профессии. Квалификация – совокупность знаний и умений работника, необходимых для выполнения работы разной сложности. Обязательным элементом квалификации является общеобразовательная и общетехническая подготовка. Квалификация позволяет лучше оценить работника. Профессионально – квалификационная структура фирмы подразделяет трудовой потенциал предприятия на три группы: администрацию, специалистов и рабочих. В администрации выделяют руководителей высшего, среднего и низшего звена управления. В специалистах – квалифицированных работников, в том числе главных, ведущих и технических специалистов. В рабочих – квалифицированных и неквалифицированных работников, занятых на основных и вспомогательных работах в фирме.

Персонал фирмы и его изменения имеют определённые количественные, качественные и структурные характеристики:

Качественные характеристики фирмы в первую очередь измеряются такими показателями как экономические (сложность труда, квалификация работника, отраслевая принадлежность, трудовой стаж); личные (дисциплинированность, наличие навыков, добросовестность, оперативность, творческая активность); организационно-технические (привлекательность труда, его техническое оснащение, уровень технологической организации производства, рациональная организация труда); социально – культурные (коллективизм, социальная активность, общекультурное и нравственное развитие).

Количественные характеристики характеризуются такими показателями, как списочная, явочная и среднесписочная численность. Списочная численность – это показатель численности работников списочного состава, за определённую дату с учётом прибывших и выбывших за этот день работников. В списочный состав включаются все работники предприятия, занятые как в основной, так вспомогательной деятельности. Явочная численность работников – это показатель численности работников списочного состава, которые должны явиться на работу для выполнения производственного задания. Для правильного определения численности за определённый период используется показатель среднесписочной численности. Среднесписочная численность работников за месяц определяется путём суммирования численности списочного состава за каждый календарный день месяца (включая праздничные и выходные дни) и деления полученной суммы на число календарных дней в месяце.

При определении среднесписочной численности персонала из расчёта вычитаются: 1.) женщины находящиеся в отпусках по беременности и родам и в дополнительном отпуске по уходу за ребёнком; 2.) работники, обучающиеся в учебных заведениях и находящиеся в дополнительном отпуске без сохранения заработной платы.

Структурная характеристика персонала определяется составом и количественным соотношением отдельных групп и категорий работников предприятия. На предприятии различают промышленный и непромышленный

персонал. Промышленный персонал – это работники фирмы занятые в промышленной (производственной) сфере. Непромышленный персонал – это работники, занятые в непромышленной (непроизводственной) сфере. Промышленный или промышленно – производственный персонал подразделяется на три группы:

- Рабочие (основные и вспомогательные);
- Инженерно-технические работники и служащие (руководители и специалисты);
- Служащие (работники, занятые в сфере обслуживания основного и вспомогательного производства, т.е. уборщицы, секретари, делопроизводители, уборщицы).

Потребность в персонале – это совокупность работников соответствующей структуры и квалификации, объективно необходимых предприятию для выполнения поставленных перед ним задач и целей согласно избранной стратегии. Различают общую и дополнительную потребность в кадрах.

3. Резервы роста производительности труда

Резервы роста производительности труда — неиспользованные возможности для увеличения выработки товара в единицу времени. Работодатели в лице владельцев организаций или их представителей из высшего ТОП - менеджмента напрямую заинтересованы в снижении удельной величины инвестиций в персонал на единицу произведенного товара. Величина предпринимательского дохода также зависит от затрат живого труда на единицу произведенного товара (то есть трудоемкости товара).

Экономическая цель повышения производительности труда - нахождение конкретных путей роста производительности труда, за счет снижения трудоемкости работ. Практика повышения производительности труда имеет три варианта постановки стратегии управления персоналом.

Первый, наиболее распространенный вариант - увеличить выпуск товара за конкретное время. При этом численность персонала остается прежней, либо темпы роста численности, должны быть ниже темпов роста объемных показателей. Второй, менее распространенный в российском бизнесе вариант - выпуск товара оставить на прежнем уровне при сокращении численности персонала. В этом варианте уменьшаются затраты труда, измеряемого рабочим временем, на выпуск определенного (ограниченного возможностями рынка) количества товара. Третий, совсем не распространенный вариант, можно сказать вариант будущего - выпуск товара уменьшить (по требованию рынка), а численность сократить. При этом процент сокращения численности должен превышать процент снижения выпуска товара.

Алгоритм решения задач, в каждом из вариантов - нахождение конкретных путей роста производительности труда, за счет снижения трудоемкости работ.

Социальная цель повышения производительности труда выражается в росте прибыли или маржинального дохода, инвестируемого частично в компенсационный пакет персонала.

Резерв роста производительности труда - это положительная разница между фактическими и " общественно-необходимыми" затратами труда.

Измерение абсолютного уровня производительности труда, это лишь первый шаг. Более сложная и трудоемкая работа заключается в оценке динамики изменения уровня производительности труда и выявлении факторов и условий, резервов и ресурсов, влияющих на рост показателя. В общем виде схема формирования в организации "Комплексной системы управления повышением производительности труда" может быть представлена в следующем виде (Рис. Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..1).

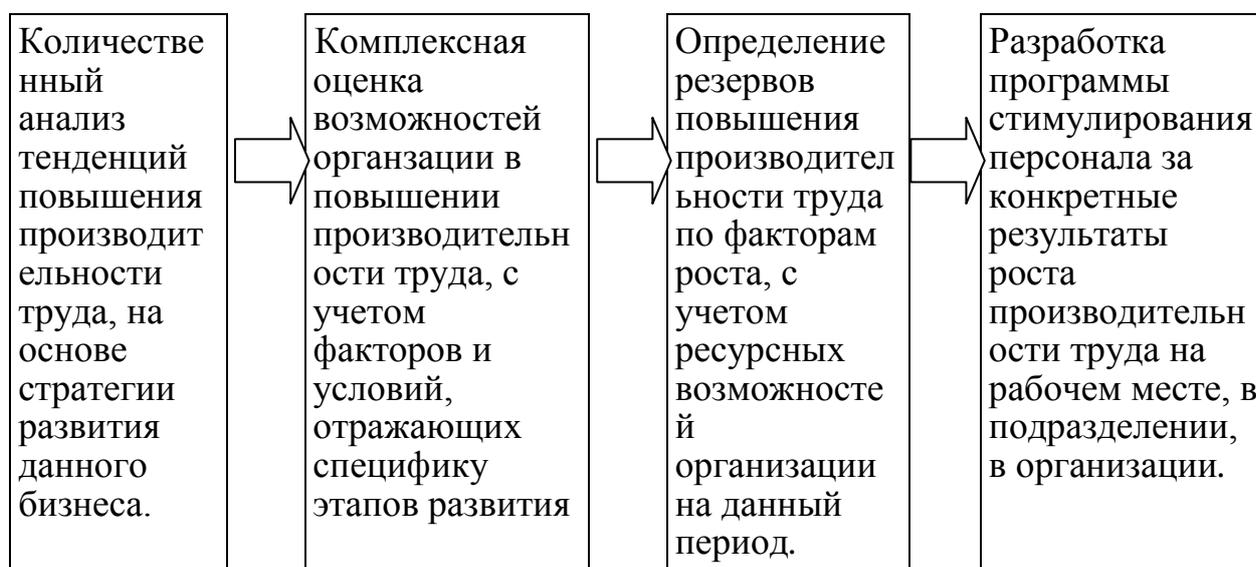


Рис. Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..1. Порядок формирования «Комплексной системы управления повышением производительности труда персонала»

Данная схема позволяет проследить этапы формирования "Комплексной системы" и место управления производительностью труда в общей системе управления эффективностью производства компании. Они соотносятся как "частное и общее". Рост производительности труда надо рассматривать как конкретное средство повышения экономической эффективности организации.

Рассмотрим подробнее содержание схемы (Рис. Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..1).

1) Количественный анализ тенденций повышения производительности труда. Специалисты в области маркетинга, рекламы, финансов, логистики, управления персоналом и другие, формируют миссию организации на перспективу. Определяют товары завтрашнего дня, сегменты бизнеса, при этом устанавливают рискованные значения объемов производства, доходов, прибыли, рентабельности и другие факторы конкурентной борьбы.

Опираясь на данные показатели, формируется доктрина роста производительности труда.

Доктрина может содержать в себе параметры планируемых для инвестиции в персонал средств:

- общее количество рабочих мест,
- численность постоянных (штатных) работников, с разбивкой на основной, вспомогательный и обслуживающий персонал,
- численность временных работников (гражданско-правовые договора, лизинг персонала, сезонные работники и пр.),
- уровень квалификации специалистов, прежде всего на ключевых рабочих местах,
- размер и структуру компенсационного пакета, соотношение фондов заработной платы, премирования и социального развития,
- размер фонда развития и обучения,
- размеры вложений в инфраструктуру (площадь служебных и производственных площадей, стоимость аренды, энергозатраты, обустройство рабочих мест и пр.).

Владея названными параметрами, можно произвести расчет совокупной стоимости владения персоналом, с учетом прогнозируемого уровня производительности труда.

2) Комплексная оценка возможностей организации в повышении производительности труда. Рассматривая понятие оценки возможностей организации, следует рассмотреть факторы и условия роста производительности труда:

- материально - технические факторы, зависящие от уровня развития и степени использования средств производства,
- социально - экономические факторы, зависящие от уровня компетенции персонала, режимов труда и отдыха на рабочем месте, а также корпоративной культуры,
- организационные факторы, зависящие от уровня организации производства и труда на рабочем месте, а также эффективности структуры управления организацией.

В практической работе все факторы находятся в тесном взаимодействии. Однако аналитическая и исследовательская работа строится на вычленении каждого фактора в отдельности, то есть определении степени влияния фактора на уровень и динамику производительности труда. Знание модели зависимости уровня производительности труда, от того или иного фактора, позволяет не только вскрыть резервы развития, но и привязать их к ресурсной составляющей на конкретный период времени.

3) Определение резервов повышения производительности труда. Резервы роста производительности труда - это реально существующие в организации возможности более полного использования производительной силы труда для сокращения трудозатрат на единицу товара, путем совершенствования техники, технологии, организации производства и труда. Производительная сила

труда растет под влиянием технических, организационных и социально - экономических факторов. Фактическая производительность труда всегда отстает от производительной силы труда на величину неиспользованных резервов. Таким образом, между факторами и резервами существует такое же различие, как между возможностью и действительностью. Рассматривая резервы повышения производительности труда, следует учитывать, что резервы снижения трудоемкости товара практически не имеют границ, по аналогии с развитием науки и технического прогресса. В свою очередь, резервы улучшения использования рабочего времени, величина достаточно ограниченная.

4) Разработка программы материального стимулирования персонала. Социально-экономическая роль базовой заработной платы - воспроизводство и восстановление трудоспособности наемного работника с учетом квалификации и практического опыта.

Не на каждом рабочем месте специалист может оказывать непосредственное влияние на объем производимого товара, и его качество. Однако именно здесь сфокусирован основной потенциал роста производительности труда. Именно на этом поле находится объект стимулирования - основной (зарабатывающий деньги) персонал организации. На каждом этапе развития, организация определяет конкретные цели, на достижение которых направлены материальные стимулы. Таким образом, повышая роль и значимость управления производительностью труда, мы повышаем долю трудового вклада каждого работника.

4. Анализ производительности труда

Производительность труда является одним из важнейших качественных показателей работы организации, выражением эффективности затрат труда. Уровень производительности труда характеризуется соотношением объема производства и продаж товаров или выполненных работ и затрат рабочего времени. От уровня производительности труда зависят темпы развития промышленного производства, увеличение заработной платы и доходов, размеры снижения себестоимости продукции. Повышение производительности труда путем механизации и автоматизации труда, внедрения новой техники и технологии практически не имеет границ, поэтому целью анализа производительности труда является выявление возможностей дальнейшего увеличения выпуска продукции за счет роста производительности труда, более рационального использования работающих и их рабочего времени.

Исходя из указанных целей, выделяют следующие задачи изучения производительности труда в организациях:

- измерение уровня производительности труда и его динамики;
- изучение факторов производительности труда и выявления резервов ее дальнейшего повышения;
- анализ взаимосвязи производительности труда с другими экономическими показателями, характеризующими результаты работы организации.

Производительность труда характеризуется объемом производства товаров (объемом выполненных работ), произведенной одним работником в единицу рабочего времени. При планировании, учете и анализе производительность труда принято рассчитывать по формуле:

$$W = V / T,$$

(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..28)

где V - объем производства товаров;

T - трудовой показатель, в отношении которого исчисляется производительность труда.

Объем производства товаров и, соответственно, производительность труда могут быть выражены в натуральных, условно-натуральных, стоимостных и трудовых единицах измерения. Стоимостные показатели являются универсальными, определяются в настоящее время через договорные цены, однако испытывают на себе влияние инфляции и не очень четко характеризуют реальную производительность труда. Натуральные показатели, в свою очередь, имеют ограниченное применение, используются при составлении планов предприятий (основных цехов и участков), не подвержены влиянию инфляции, дают фактическое представление о производительности труда при изготовлении конкретного вида продукции.

Трудовые измерители характеризуют динамику производительности труда на конкретной операции. В этом случае нормируемая трудоемкость изготовления определенного объема продукции (учетная единица) делится на планируемые или фактические трудозатраты при изготовлении того же объема продукции. Это самый точный измеритель эффективности труда, однако, он имеет ограниченное применение. В зависимости от численности работающих, учитываемых при планировании производительности труда, различают показатели в расчете на одного работника и в расчете на одного производственного рабочего. В зависимости от единицы рабочего времени различают следующие виды производительности труда: годовую, квартальную, месячную, декадную, дневную, сменную и часовую.

В настоящее время в качестве основного показателя применяется оценка производительности труда в стоимостном измерении:

$$W = V / R_{сс} ,$$

(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..29)

где R_{сс} – среднесписочная численности работников, чел.

Исходя из приведенной формулы, можно заключить, что на величину производительности труда оказывают влияние две группы факторов:

- изменение объема производства товаров;*
- изменение численности работников организации.*

Для выполнения расчетов используются данные таблицы 6.29.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..10**
 Исходные данные для факторного анализа производительности труда

Показатели	Отчет			Изменение (+ , -)
	Предыдущий период	Текущий период	Темп роста, %, Т	
Объем выпуска продукции, тыс. сум, V	572661	717416	125,28	+144745
в т.ч. продукция А+Б+В	490340	616299	125,69	+125959
продукция Г+Д+Е	82321	101117	122,83	+18796
Среднесписочная численность работников, чел., Rсс	1077	1108	102,9	+31
в т.ч. рабочих, Rр	948	953	100,5	+5
служащих, , Rсл	129	155	120,2	+26
Производительность труда годовая: одного работника, тыс. сум, W	531,72	647,49	121,8	+115,77
одного рабочего, тыс. сум	604,08	752,8	124,6	+148,72
часовая: одного рабочего, тыс. сум, Wрч	0,453	0,462	102,0	+0,009
Отработано человеко-дней рабочими всего	160686	194980	121,3	+34294
Отработано человеко-часов рабочими всего	1262992	1554062	123,0	+291070
Отработано одним рабочим: Tр				
за год – человеко-дней	169,5	204,6	120,7	+35,1
человеко-часов, Tрч	1332,3	1630,7	122,4	+298,4
за день – человеко-часов	7,86	7,97	101,4	+0,11

При определении динамики производительности труда в стоимостном измерении используют сопоставимые цены, чтобы исключить влияние изменения цен на объем производства товаров.

Анализ степени влияния названных выше факторов на уровень производительности представлен в таблице 6.30.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..11**

*Факторный анализ производительности труда одного работника
способом цепных подстановок*

Факторы	Расчет уровня влияния		Уровень влияния на производительность труда, тыс. сум
	алгоритм	цифровой расчет	
1.Изменение среднесписочной численности работающих	$V_{ПП} / R_{ТП} - V_{ПП} / R_{ПП} = V_{ПП} * (1 / R_{ТП} - 1 / R_{ПП})$	572661 * (1 / 1108 – 1 / 1077)	-14,87
2.Изменение объема производства товаров	$V_{ТП} / R_{ТП} - V_{ПП} / R_{ТП} = (V_{ТП} - V_{ПП}) / R_{ТП}$	(717416 – 572661) / 1077	130,64
Итого:	$W_{ТП} - W_{ПП}$	647,49 - 531,72	115,77

Расчеты показали, что производительность труда одного работника возросла на 115,77 тыс. сум. Основной причиной роста является увеличение объема выпуска продукции и соответственно производительности на 130,64 тыс. сум, а увеличение численности работников обеспечило снижение производительности труда на 14,87 тыс. сум

Анализ влияния данных факторов на производительность труда может быть проведен и способом относительных разниц, в этом случае используются исходные данные, которые содержат относительные отклонения факторных показателей в процентах (Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..12).

Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..12
*Факторный анализ производительности труда одного работника
способом относительных разниц*

Факторы	Расчет уровня влияния		Уровень влияния на производительность труда, %.
	алгоритм	цифровой расчет	
1.Изменение темпов роста среднесписочной численности работающих	$(100 / T_R - 1) * 100$, где T_R – темп роста среднесписочной численности	(100 / 102,9 – 1) * 100	-2,8

2.Изменение темпов роста объема производства товаров	$100 / T_R * (T_V - 100)$, где T_V – темп роста объема производства	$100 / 102,9 * (125,28 - 100)$	24,6
Итого:	$T_W - 100$, где T_W темп роста производительности труда	121,8 - 100	21,8

Расчет в процентах показывает, что увеличение темпов роста объема производства товаров способствовало росту производительности труда на 24,6 %, а темпов роста численности - снижению производительности труда на 2,8 %.

В процессе последующего анализа изучают влияние на производительность труда изменения доли отдельных видов товаров в общей структуре производства товаров.

Изменение темпов роста объема производства товаров:

$$\Delta T_V = (T_V - 100) \%,$$

$$\Delta T_V = \sum_{i=1}^n D_i^{III} * (\Delta T_{Vi} - 100) \%, \quad (\text{Ошибка! Текст}$$

указанного стиля в документе отсутствует..30)

где D_i^{III} – доля i -ого вида товара в общем объеме производства в предыдущем периоде;

ΔT_{Vi} – изменение темпов роста объема производства i -ого товара,

n – количество видов товаров.

В нашем случае доля товаров А, Б, В в общем объеме производства в предыдущем периоде составляет:

$$D_{А,Б,В}^{III} = 490340 / 572661 = 0,856,$$

доля товаров Г, Д, Е составляет:

$$D_{Г,Д,Е}^{III} = 82321 / 572661 = 0,144.$$

Изменении темпов роста объема производства товаров по группам А, Б, В и Г, Д, Е в нашем случае:

$$\Delta T_{V А,Б,В} = 0,856 * (125,69 - 100) = 22\%.$$

$$\Delta T_{V Г,Д,Е} = 0,144 * (122,83 - 100) = 3,3\%$$

Итого: 25,3%

Изменение общих темпов роста объема производства товаров:

$$\Delta T_V = 125,3 - 100 = 25,3\%.$$

Изменение темпов роста производительности труда:

$$\Delta T_W = \Delta T_V * \frac{100}{T_R} \%, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..31})$$

$$\text{или } \Delta T_W = \sum_{i=1}^n \frac{D_i^{III}}{T_R} * (T_{Vi} - 100)\%, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..32})$$

для нашего случая:

$$\Delta T_{W_{A,B,B}} = 22 * 100 / 102,9 = 21,4\%,$$

$$\Delta T_{W_{C,D,E}} = 3,3 * 100 / 102,9 = 3,2\%,$$

Итого: 24,6%, что соответствует ранее выполненному расчету

Изменение в уровне производительности труда в зависимости от структуры товарных групп и отдельных видов товаров не всегда оценивается однозначно. Производительность труда может снижаться при значительном удельном весе вновь осваиваемого товара или улучшении его качества. Чтобы добиться повышения качества, надёжности и конкурентоспособности товара, требуются дополнительные затраты средств и труда. Однако выигрыш от увеличения объёма продаж, более высоких цен, как правило, перекрывает проигрыш от снижения производительности труда. Поэтому взаимосвязь производительности труда, качества товаров, себестоимости, объёма продаж и прибыли должна находиться в центре внимания аналитиков.

В заключение анализа рассмотрим изменение производительности труда за счет изменения темпов роста численности различных групп работников.

$$\Delta W_{\Delta R} = \sum_{j=1}^m (D_{Rj}^{III} \cdot \frac{100}{T_R} - D_{Rj}^{II}), \% \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..33})$$

где $D_{Rj}^{III}, D_{Rj}^{II}$ – доля работников j -ой группы в их общей численности предыдущего и текущего периодов;

m - количество групп производственного персонала.

Изменение производительности труда за счет изменения доли рабочих в общей численности работающих:

$$\Delta W_{\Delta R_{РАБ}} = (88,00 \cdot \frac{100}{102,9} - 86,00) = -0,48\%,$$

и доли служащих в общей численности работающих:

$$\Delta W_{\Delta R_{СЛ}} = (12,00 \cdot \frac{100}{102,9} - 14,00) = -2,32\% .$$

Итого: -2,8%, что соответствует ранее выполненному расчету

5. Анализ влияния использования труда рабочих на объем выпуска продукции

Известно, что объем производства товаров можно определить по формуле:

$$V = R_P * W_P,$$

где W_P - производительность рабочего, сум

R_P - численность рабочих, чел.

Степень влияния использования труда рабочих на объем производства товаров может быть определена интегральным методом по формулам:

а) при изменении численности рабочих:

$$\Delta V_R = W_P^{III} * \Delta R_P + \frac{\Delta W_P * \Delta R_P}{2}, \text{ руб.}, \quad \text{,(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..34)}$$

б) при изменении производительности труда рабочих:

$$\Delta V_W = R_P^{III} * \Delta W_P + \frac{\Delta W_P * \Delta R_P}{2}, \text{ руб.}, \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..35)}$$

в) под влиянием обоих факторов:

$$\Delta V = \Delta V_R + \Delta V_W, \quad \text{(Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..36)}$$

где ΔV_R - прирост объема производства за счет изменения численности рабочих, сум

ΔV_W - прирост объема производства за счет изменения производительности труда рабочих, сум

W_P^{III} - производительность труда рабочих в предыдущем периоде, сум

R_P^{III} - численность рабочих в предыдущем периоде, чел.

ΔR_P - прирост численности рабочих в текущем периоде по сравнению с предыдущим периодом, чел.

ΔW_P - прирост производительности труда рабочих в текущем периоде по сравнению с предыдущим периодом, сум

Определим степень влияния использования труда рабочих на объем производства продукции на основе исходных данных (Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..10):

а) при изменении численности рабочих:

$$\Delta V_R = 604,08 * 5 + \frac{148,72 * 5}{2} = 3392,2 \text{ тыс.руб.},$$

б) при изменении производительности труда рабочих:

$$\Delta V_W = 948 * 148,72 + \frac{148,72 * 5}{2} = 141355,8 \text{ тыс.руб.},$$

в) под влиянием обоих факторов:

$$\Delta V = 3392,2 + 141355,8 = 144748 \text{ тыс.сум}$$

Расчеты показывают, что объем производства товаров на 3392,2 тыс. сум увеличен за счет изменения численности рабочих, а рост производительности труда увеличил объем производства товаров на 141355,8 тыс. сум

Недостатком выполненного расчета является то, что он совсем не отражает затраты рабочего времени рабочих. Для учета этого фактора, используем следующее представление объема производства товаров:

$$V = R_p * T_p * W_p, \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..37})$$

Оценим уровень влияния каждого фактора на объем производства, используя прием исчисления разниц (Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..13).

Таблица Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..13
Факторный анализ объема производства способом абсолютных разниц

Факторы	Расчет уровня влияния		Уровень влияния на объем производства, тыс.сум
	алгоритм	цифровой расчет	
Изменение численности рабочих	$R_p^{III} * T_{PЧ}^{III} * W_{PЧ}^{III} - R_p^{II} * T_{PЧ}^{II} * W_{PЧ}^{II} = T_{PЧ}^{III} * W_{PЧ}^{III} * (R_p^{III} - R_p^{II})$	$1332,3 * 0,453 * (953 - 948)$	3031,2
Изменение годового фонда рабочего времени	$R_p^{III} * T_{PЧ}^{III} * W_{PЧ}^{III} - R_p^{II} * T_{PЧ}^{II} * W_{PЧ}^{II} = R_p^{III} * W_{PЧ}^{III} * (T_{PЧ}^{III} - T_{PЧ}^{II})$	$953 * 1630,7 * (1630,7 - 1332,3)$	128941,4
Изменение часовой производительности труда рабочих	$R_p^{III} * T_{PЧ}^{III} * W_{PЧ}^{III} - R_p^{II} * T_{PЧ}^{II} * W_{PЧ}^{II} = R_p^{III} * T_{PЧ}^{III} * (W_{PЧ}^{III} - W_{PЧ}^{II})$	$953 * 1630,7 * (0,462 - 0,453)$	12775,4
Итого:	$\Delta V_R + \Delta V_{TЧ} + \Delta V_{WЧ}$		144748

Выполненные расчеты показывают несколько другой результат. Так, если в первом расчете изменение объема выпуска продукции за счет изменения численности составило +3392,2 тыс. сум, то во втором варианте оно составило +3031,2 тыс. сум. Снижение объема выпуска за счет производительности труда разделено на две части: за счет роста часовой производительности труда увеличение составило 12775,4 тыс. сум, а за счет увеличения годового фонда рабочего времени получено продукции на 128941 тыс. сум дополнительно.

Анализ производительности труда одного рабочего включает также оценку влияния экстенсивных и интенсивных факторов. К экстенсивным относятся факторы, влияющие на использование рабочего времени и зависящие от организации труда и производства. К интенсивным относятся факторы, влияющие на среднечасовую производительность труда, такие как технический уровень развития организации и квалификация рабочих, что в свою очередь предопределяет трудоемкость продукции.

Степень влияния экстенсивных и интенсивных факторов на годовую производительность труда рабочих может быть определена методом исчисления разниц на основе следующего выражения:

$$W_{РГ} = T_{РД} * T_{РДЧ} * W_{РЧ} \text{ сум,} \quad (\text{Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..38})$$

где $W_{РГ}$ - производительность труда рабочего годовая,

$T_{РД}$ - отработано одним рабочим за год – человеко-дней,

$T_{РДЧ}$ - отработано одним рабочим за день – человеко-часов,

$W_{РЧ}$ - производительность труда одного рабочего часовая.

Таблица **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..14**

Анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов на годовую производительность труда рабочего

Факторы	Расчет уровня влияния		Уровень влияния на производительность труда, тыс.сум
	алгоритм	цифровой расчет	
Влияние экстенсивных факторов			
1.Изменение количества дней работы	$\frac{T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} - T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП}}{T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} * (T_{РД}^{ТП} - T_{РД}^{ТП})} * W_{РЧ}^{ТП} = T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} * (T_{РД}^{ТП} - T_{РД}^{ТП})$	$7,86 * 0,453 * (204,6 - 169,5)$	+125,09
2.Изменение продолжительности рабочего дня	$\frac{T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} - T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП}}{T_{РД}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} * (T_{РДЧ}^{ТП} - T_{РДЧ}^{ТП})} * W_{РЧ}^{ТП} = T_{РД}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} * (T_{РДЧ}^{ТП} - T_{РДЧ}^{ТП})$	$204,6 * 0,453 * (7,97 - 7,86)$	+10,20

Влияние интенсивных факторов			
3.Изменение часовой производительности труда рабочих	$T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} - T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * W_{РЧ}^{ТП} = T_{РД}^{ТП} * T_{РДЧ}^{ТП} * (W_{РЧ}^{ТП} - W_{РЧ}^{ТП})$	$204,6 * 7,97 * (0,462 - 0,453)$	+13,43
Итого:	$\Delta W_{РД} + \Delta W_{РДЧ} + \Delta W_{РЧ}$		148,72

Основным фактором, обусловившим рост производительности труда одного рабочего является увеличение количества дней работы – 125,09 тыс. сум и увеличение продолжительности рабочего дня +10,20 тыс. сум Таким образом, экстенсивное направление является преобладающим, что не всегда рассматривается как позитивное явление, поскольку повышает интенсивность труда и увеличивает нагрузку на рабочего.

В нашем примере считать ситуацию отрицательной не следует т.к. количество дней работы и продолжительность рабочего дня не превышают значения, предусмотренные Трудовым кодексом.

Увеличение часовой производительности труда, т.е. интенсивного направления способствовало росту годовой производительности труда на 13,43 тыс. сум

ЛЕКЦИЯ 10. АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ

ПЛАН:

1. Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
2. Анализ себестоимости сравнимой товарной продукции.
3. Анализ затрат на один сум произведённой продукции.
4. Анализ затрат на сырьё и материалы в составе себестоимости продукции.

5. Анализ прямой заработной платы.
6. Анализ косвенных затрат.
7. Методика определения резервов снижения себестоимости.

1. Анализ общей суммы затрат на производство продукции.

Себестоимость продукции – важнейший показатель экономической эффективности её производства, отражающий все стороны хозяйственной деятельности и аккумулирующий результаты использования всех производственных ресурсов. От его уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, влияние факторов на его прирост, резервы, а также дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

Источники информации: данные статистической отчетности «Отчёт о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)», плановые и отчётные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учёта затрат по основным и вспомогательным производствам и т.д.

Объекты анализа себестоимости продукции:

- Полная себестоимость продукции в целом по элементам затрат;
- Уровень затрат на сум выпущенной продукции;
- Себестоимость отдельных изделий;
- Отдельные статьи затрат;
- Центры ответственности.

В процессе анализа себестоимости исходят из действующей классификации затрат (их группировки):

- По элементам затрат;
- По статьям калькуляции;
- На прямые и косвенные затраты;
- На постоянные и переменные расходы;
- На явные и неявные издержки.

Анализ себестоимости обычно начинают с изучения общей суммы затрат в целом и по основным элементам.

Элементы затрат включают в себя:

- Материальные затраты;
- Затраты на оплату труда;
- Отчисления на социальные нужды (отчисления органам государственного социального страхования, пенсионного фонда, государственного фонда занятости и т.п.);

- Амортизация основных средств;
- Прочие затраты (износ материальных активов, арендная плата, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам банка, налоги (входящие в себестоимость), отчисления во внебюджетные фонды и другие).

Основными статьями калькуляции являются:

- Сырьё и материалы;
- Возвратные отходы (вычитаются);
- Покупные изделия и полуфабрикаты;
- Топливо и энергия на технологические цели;
- Основная и дополнительная зарплата производственных рабочих;
- Отчисления на социальное страхование и обязательное медицинское страхование производственных рабочих;
- Расходы на эксплуатацию и содержание оборудования и машин;
- Общепроизводственные расходы;
- Общехозяйственные расходы;
- Потери от брака;
- Прочие производственные расходы;
- Коммерческие расходы.

Прямые и косвенные затраты.

Прямые затраты представляют собой отдельные калькуляционные статьи, относимые на себестоимость продукции на основании первичных документов. Косвенные затраты представляют собой общепроизводственные и общехозяйственные расходы, которые учитываются с начала по местам возникновения, а затем распределяются по видам продукции, отражаясь по местам возникновения, а затем распределяются по видам продукции отражаясь в себестоимости отдельных статей.

Постоянными называются такие издержки, которые не изменяются при изменении объёма продукции. К ним относят:

- Расходы на содержание технологического оборудования и производственных зданий;
- Арендную плату;
- Амортизационные отчисления;
- Рентные платежи;
- Страховые взносы;
- Оплату труда административно-управленческого персонала и др.

Переменными считаются такие издержки, величина которых меняется в зависимости от объёма продукции – затраты на:

- Сырьё, материалы;
- Топливо и энергию;
- Транспортные услуги;
- Заработную плату производственных рабочих и др.

Издержки явные и неявные.

Явные издержки – это прямые платежи поставщикам ресурсов и комплектующих изделий.

Неявные издержки – это альтернативные использования ресурсов. Они не отражаются в бухгалтерской отчётности, но от этого не становятся менее реальными. Например, фирма использует автотранспорт, принадлежащий владельцу. При этом она никому ничего не платит. Следовательно, данный вид издержек равен, сумме арендной плате, которую бы фирма платила за аренду автотранспорта.

Анализ затрат				
Сметы затрат на производство	Себестоимость сравнимой продукции		Себестоимость всей товарной продукции	Себестоимость товаров и услуг
Анализ по элементам затрат	Анализ по факторам затрат в целом	Анализ По статьям калькуляции	Анализ по факторам затрат на сум товарной продукции	Анализ по статьям калькуляции

Рис. 1. Схема анализа затрат на производство продукции

2. Анализ себестоимости сравнимой товарной продукции.

Покажем последовательность анализа на примере оценки факторов динамики себестоимости сравнимой товарной продукции:

- Объёма продукции;
- Структуры продукции;
- Затрат на отдельные изделия;
- Изменение цен на материалы и тарифов на электроэнергию и грузовые перевозки.

На первом этапе вычисляются следующие индексы:

- Индекс планового задания по снижению себестоимости продукции (в процентах к себестоимости продукции прошлого года);

- Индекс фактического снижения себестоимости продукции (в процентах к себестоимости продукции прошлого года);

- Индекс изменения себестоимости продукции при её плановом уровне и фактическом объёме (в процентах).

На втором этапе осуществляется оценка влияния факторов сопоставимой товарной продукции:

- Объём продукции;
- Структура предприятия;
- Затраты на отдельные изделия;

- Изменение цен и тарифов (оно связано с себестоимостью отдельных изделий).

3. Анализ затрат на один сум произведённой продукции

Затраты на один сум произведённой продукции – очень важный обобщающий показатель, характеризующий уровень издержкоёмкости продукции в целом по предприятию. Во-первых, он универсален, поскольку может рассчитываться в любой отрасли производства, а во-вторых, наглядно показывает прямую связь между себестоимостью и прибылью. Затраты на сум товарной продукции определяются отношением полной себестоимости продукции к стоимости той же продукции в оптовых ценах.

Факторы, определяющие динамику затрат на сум товарной продукции, следующие:

- Объём продукции;
- Структура продукции;
- Уровень затрат на выпуск отдельных изделий;
- Цены на материалы и тарифы на энергию и перевозки;
- Цены на продукцию.

4. Анализ затрат на сырьё и материалы в составе себестоимости продукции.

Прямые материальные затраты составляют большую долю себестоимости продукции, которая может достигать нескольких десятков процентов. Отсюда - необходимость анализа причин отклонений фактических затрат от предусмотренных планом и их количественная оценка.

Динамика затрат на сырьё и материалы определяется совместным влиянием изменений следующих факторов:

- Объёма продукции;
- Структуры продукции;
- Расхода сырья и материалов на отдельные изделия;
- Цен на сырьё и материалы, включая транспортные расходы.

5. Анализ прямой заработной платы.

Прямые трудовые затраты оказывают большое влияние на уровень себестоимости продукции. Поэтому анализ динамики зарплаты на сум продукции, её доли в себестоимости продукции, факторов, определяющих её величину и поиск резервов экономии средств по данной статье затрат имеют большое значение. Общая сумма прямой зарплаты зависит от объёма производства продукции, её структуры и уровня затрат на отдельные изделия,

последний в свою очередь определяется трудоёмкостью и уровнем оплаты труда за 1 человеко-час.

Прямая заработная плата на производство продукции			
Объём производства продукции	Структура продукции	Зарботная плата на единицу продукции	
		Трудоёмкость отдельных изделий	Уровень оплаты труда за 1 чел.-час

Рис.2. Структурно-логическая модель факторного анализа зарплаты на производство.

Таким образом, общая сумма зарплаты от изменения объёма производства и изменения структуры продукции: при увеличении доли более трудоёмкой продукции она возрастает, и наоборот. В то же время трудоёмкость продукции и уровень оплаты труда зависят от внедрения новой, прогрессивной техники и технологии, механизации и автоматизации производства, организации труда, квалификации работников и других инновационных мероприятий.

6. Анализ косвенных затрат.

Анализ косвенных затрат производится на основе их деления на условно-постоянные и условно-переменные.

К условно-постоянным относят:

- Цеховые (общепроизводственные) расходы;
- Заводские (общехозяйственные) расходы;
- Часть расходов по содержанию и эксплуатации оборудования;
- Коммерческие расходы.

Анализ этих расходов производится путём сравнения фактической их величины на сум продукции в динамике за 5 - 10 лет, а также с плановым уровнем отчётного периода. Такое сопоставление показывает, как изменилась их доля в стоимости продукции в динамике и по сравнению с планом, и какая наблюдается тенденция – роста или снижения.

Для анализа общепроизводственных и общехозяйственных расходов по статьям затрат используют данные аналитического бухгалтерского учёта. По каждой статье выявляют абсолютное и относительное отклонение от плана и их причины.

Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования включают амортизацию машин и технологического оборудования, затраты на их ремонт, эксплуатацию, расходы по внутривозвратному перемещению грузов и др.

Коммерческие расходы включают в себя затраты по отгрузке продукции покупателям (погрузочно-разгрузочные работы, доставка), расходы на тару и упаковочные материалы, рекламу, изучение источников сбыта и т.д.

К условно-переменным расходам относятся расходы на электроэнергию для производственных нужд и износ инвентаря.

Анализ условно-постоянных расходов производится их постатейным сопоставлением фактического и планового уровней затрат и выявлением причин отклонений. Анализ условно – переменных затрат может выполняться по показателю затрат на сум товарной продукции с учётом динамики объёма её выпуска.

7. Методика определения резервов снижения себестоимости продукции.

Основными источниками снижения себестоимости продукции являются:

1) Увеличение объёма производства за счёт более полного использования производственной мощности предприятия;

2) Сокращение затрат на её производство за счёт повышения уровня производительности труда, экономного использования сырья, материалов, электроэнергии, топлива, оборудования, сокращения производительных расходов, производственного брака и т.д.

Резервы увеличения производства продукции выявляются в процессе анализа выполнения производственной программы. При увеличении объёма производства продукции на имеющихся производственных мощностях возрастают только переменные затраты (прямая зарплата рабочих, прямые материальные расходы и др.) сумма же постоянных расходов, как правило, не изменяется; в результате снижается себестоимость изделий.

Резервы сокращения затрат устанавливаются по каждой статье расходов за счёт конкретных инновационных мероприятий (внедрения новой, более прогрессивной техники и технологии производства, улучшения организации труда и др.)

Дополнительные затраты на освоение резервов увеличения производства продукции подсчитываются отдельно по каждому её виду. Это в основном зарплата за дополнительный выпуск продукции, расход сырья, материалов, энергии и прочих переменных расходов, которые изменяются пропорционально объёму производства продукции.

Лекция 11. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

План:

1. Экономическая эффективность инвестиций.
2. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
3. Проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов.

1. Экономическая эффективность иностранных инвестиций.

Методологическую основу определения экономической эффективности любого хозяйствования составляет соотнесение полученных результатов либо с затратами, либо с использованными при этом ресурсами. По показателям соотнесения судят об эффективности произведенных затрат или использования примененных производственных и/или финансовых ресурсов. Чем выше величина соотношения, тем эффективнее используются ресурсы. Сказанное в полной мере относится и к инвестиционной деятельности как составной части маркетинга хозяйственной системы, производственной организации, фирмы.

В качестве результатов производства, хозяйствования могут выступать: получаемая прибыль или ее прирост; вновь созданная стоимость (валовой доход) или ее прирост. Соответственно этому применительно к инвестиционной деятельности ее эффективность может быть рассчитана как отношение вышеуказанных показателей к величине инвестированных средств.

Итоговым хозяйственным финансовым результатом любого производства выступает прибыль. Получение максимальной прибыли является главной задачей предпринимательской деятельности во всех ее сферах. Поэтому важнейшим показателем **экономической эффективности инвестиций** является отношение прибыли, полученной в результате инвестирования, к сумме инвестиций. Указанное отношение принято называть коэффициентом экономической эффективности инвестиций. Если прибыль, полученная в результате инвестирования, относится не к общей сумме инвестиций, а к той ее части, которая относится к капитальным вложениям, это отношение называется коэффициентом экономической эффективности капитальных вложений. Указанные **коэффициенты экономической эффективности** представляют собой следующие выражения:

$$K_{\text{эи}} = \frac{П_{\Gamma}}{И}, \quad (1)$$

$$K_{\text{экв}} = \frac{П_{\Gamma}}{К}, \quad (2)$$

где $K_{\text{эи}}$ - коэффициент экономической эффективности инвестиций;
 $K_{\text{экв}}$ - коэффициент экономической эффективности капитальных вложений;
 $П_{\Gamma}$ - годовая прибыль, полученная в результате инвестирования;
 $И$ - сумма произведенных инвестиционных вложений;
 $К$ - сумма осуществленных капитальных вложений.

При расчетах коэффициентов экономической эффективности инвестиций и капитальных вложений может использоваться балансовая прибыль и чистая прибыль, равная балансовой за вычетом налога на нее. В первом случае коэффициенты экономической эффективности инвестиций и капитальных вложений отражают эту эффективность с общих позиций интересов национальной экономики. Во втором случае указанные коэффициенты отражают экономическую эффективность инвестиций и капитальных вложений с позиции и интересов инвестора.

Поскольку существенная часть инвестиционных вложений осуществляется в модернизацию и техническое перевооружение производства, в результате которого повышается его уровень, то в этих случаях коэффициенты рассчитываются как отношение прироста суммы полученной прибыли к суммам инвестиций и капитальных вложений, и формулы (1) и (2) приобретают вид:

$$K_{ЭИ} = \frac{\Delta\Pi_{Г}}{И}, \quad (3)$$

$$K_{ЭКВ} = \frac{\Delta\Pi_{Г}}{К}, \quad (4)$$

Где $\Delta\Pi_{Г}$ - сумма прироста годовой прибыли в результате осуществления инвестиционных вложений.

Более общим по отношению к прибыли показателем, отражающим с позиций национальной экономики результаты хозяйствования и осуществления инвестиций хозяйствующими субъектами, является их валовой доход, определяемый как разница между суммой выручки от реализации продукции, услуг и израсходованными на их производство материальными затратами. Отношение величины полученного валового дохода или его прироста к произведенным инвестициям и капитальным вложениям является также важной составляющей в соотнесении результатов инвестирования и произведенных инвестиционных вложений. Указанное отношение можно назвать коэффициентом общей доходности инвестиций (капитальных вложений) $K_{ОИ}$ и рассчитать по формуле:

$$K_{ОИ} = (Ц_{р} - М) / И \quad (5)$$

где $Ц_{р}$ - цена реализации произведенной продукции, товара, услуг;

$М$ - материальные затраты на производство продукции, товаров, услуг;

$И$ - инвестиции в создание предприятия, производства.

Показатель общей доходности инвестиций отражает получение валового дохода хозяйствующим субъектом (инвестором) по аналогии с образованием валового национального дохода в стране. Использование в совокупности коэффициента экономической эффективности инвестиций и коэффициента общей доходности инвестиций позволяет судить о соотношении долей вновь созданной стоимости, направляемых в фонд потребления и фонд накопления, о социальной направленности хозяйствования, а также о доле вновь созданной стоимости, направляемой в бюджет на общегосударственные нужды.

Денежные средства, полученные или затраченные в разные периоды, имеют разную стоимость. Сум, затраченный или полученный ранее, всегда дороже сума, затраченного или полученного позднее. Экономическая природа указанной разницы стоимости денег обусловлена тем, что деньги, полученные ранее, могут быть задействованы в оборот и принести прибыль либо в виде выплаты депозитного процента, либо в виде процента на облигацию, либо в виде дивиденда на акцию и т.д. Наиболее простой и абсолютно очевидной аксиомой сказанного является увеличение суммы средств, помещенных в банк под проценты. Если 100 тыс. сум. в начале года внести в банк под 12% годовых, то в конце года эта сумма превратится в сумму, равную $100 + 100 \times 0,12 = 112$ тыс. сум.

Неравенство стоимости денег во времени предопределяет необходимость сравнения и приведения получаемых и затрачиваемых сумм в процессе реализации инвестиционных проектов.

В применяемых методах экономических обоснований и определения фактической результативности инвестиционных проектов реального инвестирования используются следующие понятия: будущая стоимость денег; текущая стоимость денег; приведенная стоимость денег.

Текущая стоимость денег - их номинальная сумма на фактический (текущий) момент их затрат или получения.

Будущая стоимость денег представляет собой ту их сумму, в которую превратится номинальная сумма поступивших или затраченных денег через соответствующий период времени в соответствии с принятой ставкой доходности. Определение будущей стоимости денег отражает итоговый результат того наращивания номинальной их суммы, которое бы осуществилось в результате ее увеличения путем присоединения суммы процентных платежей согласно процентной ставке к рассматриваемому будущему моменту.

Приведенная стоимость денег - это их номинальная сумма, приведенная к конкретной временной дате или временному отрезку реализации инвестиционного проекта в соответствии с принимаемой ставкой процента доходности (так называемой «дисконтной ставкой»). Определение приведенной стоимости называется дисконтированием. При расчетах экономической эффективности инвестиционных проектов стоимость инвестиционных вложений и денежных поступлений, как правило, приводится к дате начала их реализации. В этом случае приведение означает как бы обратное действие по отношению к определению будущей стоимости, т.е. соответствующее уменьшение этих сумм согласно принятой дисконтной ставке.

Ускорение или превышение сроков реализации инвестиционных проектов, как правило, приводит соответственно или к увеличению или к снижению экономического эффекта на вкладываемые в них средства, потому что в первом случае раньше начинается выпуск продукции, товаров, их реализация, а, следовательно, получение прибыли, во втором, наоборот, получение прибыли как бы откладывается на время задержки выпуска и реализации продукции. В связи с этим данное обстоятельство должно учитываться при расчетах

эффективности инвестиционных вложений. Следует однако учитывать, что увеличение прибыли вследствие сокращения сроков создания или реконструкции производств будет только тогда, когда возможна реализация и сбыт товаров или услуг.

Кроме того, при сокращении строительного-технологического цикла реализации инвестиционного проекта сокращается период «омертвления» капиталов, потому что в этот период они изымаются из оборота и не приносят дохода, дивидендов.

К другой составляющей фактора времени при расчетах экономической эффективности инвестиционных проектов относится **возможность назначения более высоких цен реализации на подлежащую производству принципиально новую продукцию**. В этом случае в первые годы эксплуатации создаваемых предприятий, производств их прибыль увеличивается.

К фактору времени следует отнести также и изменение объемов потребляемых инвестиционных средств в течение продолжительности осуществления инвестиционного проекта на стадии создания или реконструкции предприятия, производства. В этом случае или увеличивается, или уменьшается объем «омертвляемых» средств, о чем сказано выше.

Принципиальной формулой, с использованием которой учитывается эффект от ускорения или замедления срока реализации инвестиционного проекта, является выражение:

$$\text{Эвр} = \text{Ен} \times \text{Т} \quad (6)$$

Где Эвр - эффект от ускорения срока реализации инвестиционного проекта;

Т - время сокращения реализации инвестиционного проекта в годах;

Ен - расчетная норма доходности на вкладываемый капитал в реализацию инвестиционного проекта.

Необходимость приведения текущих и единовременных затрат при оценке экономической эффективности инвестиционных вложений обусловлена с одной стороны теми же причинами, что и дисконтирование денежных поступлений и затрат, т.е. их одновременностью в процессе реализации инвестиционных проектов. С другой стороны, необходимость этого вызвана потребностями определения так называемой **сравнительной экономической эффективности различных вариантов инвестиционных решений и инвестиционных проектов**. При расчетах сравнительной эффективности необходимо привести к сопоставимости текущие издержки на производство продукции или услуг и единовременные капитальные вложения на создание необходимых производственных мощностей. Для этого используется категория приведенных затрат, которые определяются по выражению:

$$\text{ПЗ} = \text{Зтек} + \text{Ен} \text{ К} \quad (7)$$

где ПЗ - приведенные затраты;

Зтек- текущие производственно-эксплуатационные издержки;

К - капитальные вложения в основные производственные фонды;

Ен - нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений.

Экономическая сущность приведения единовременных капитальных и других затрат к текущим затратам состоит в распределении их по периодам (отрезкам) срока реализации инвестиционного решения. Величина нормативного коэффициента экономической эффективности капитальных вложений представляет собой величину, обратную среднеотраслевому сроку их окупаемости.

В условиях либеральных рыночных отношений возникающие напряжения в социально-экономических отношениях выравниваются монетарным путем, что находит свое выражение в инфляции - повышении уровня цен и снижении покупательной способности денег, их обесценении. Неодинаковая стоимость денег в различные периоды осуществления инвестиционных проектов, обусловленная фактором инфляции, также требует учета при оценке их экономической эффективности.

Уровень инфляции принято характеризовать и измерять двумя показателями: темпом прироста и индексом роста.

Темп прироста инфляции представляет собой процентное отношение размера увеличения цены на ресурс, товар, продукцию и т.п. за определенный промежуток времени (год, квартал, месяц) к величине цены на его начало, т.е. он представляет собой величину:

$$T_i = (C_k - C_n) / C_n \cdot 100\% \quad (8)$$

где T_i - темп инфляции за рассматриваемый период;

C_n и C_k - цены ресурсов, продукции, услуг, товаров соответственно на начало и конец рассматриваемого периода.

Индекс инфляции представляет собой соотношение размеров цен на ресурсы, продукцию, услуги, товары на конец и начало рассматриваемого периода, т.е. его величина J_n определяется по формуле:

$$J_n = C_k / C_n \quad (9)$$

Необходимость учета инфляции при оценке экономической эффективности инвестиционных вложений обусловлена двумя основными причинами:

- неоднородностью инфляции, т.е. различной величиной ее уровня по видам продукции и ресурсов, производимых, реализуемых и потребляемых в процессе реализации инвестиционных проектов;

- превышением уровня инфляции над ростом курса иностранных валют.

Кроме того, **даже однородная инфляция влияет на показатели экономической эффективности инвестиционных проектов вследствие:**

- изменения влияния запасов и задолженностей (увеличение запасов материалов и кредиторской задолженности становится более выгодным, а запасов готовой продукции и дебиторской задолженности - менее выгодным, чем без инфляции);

- завышения налогов за счет отставания амортизационных отчислений от тех, которые соответствовали бы повышающимся ценам на основные фонды;

- изменения фактических условий предоставления займов и кредитов.

Учет влияния инфляции на показатели экономической эффективности инвестиций и инвестиционных проектов осуществляется с использованием базисных, расчетных и прогнозных цен на потребляемые ресурсы, производимые и реализуемые товары, продукцию и услуги.

Базисная цена - цена, которая сложилась на рынке товаров, ресурсов и услуг на данный конкретный момент времени. Базисная цена считается неизменной в течение всего расчетного периода оценки эффективности инвестиционного проекта.

Расчетная цена продукции или ресурса определяется путем приведения их базисной цены к рассматриваемому моменту времени. Указанное приведение называется дефлированием. Оно состоит в том, что расчетная цена определяется умножением базисной цены на дефлирующий множитель, представляющий собой фактический индекс инфляции за период от момента потребления, приобретения, реализации ресурса, товара, продукции, услуг до рассматриваемого момента приведения. Расчетная ($Ц_p$) и базисная ($Ц_б$) цены связаны между собой зависимостью:

$$Ц_p = Ц_б / J \quad (10)$$

где J - коэффициент (индекс) фактического изменения цен продукции или ресурсов соответствующей группы за период времени до момента их потребления и реализации от момента приведения (при расчетах эффективности затраты и поступления, как правило, приводятся к дате начала реализации инвестиционного проекта).

Прогнозные цены - цены, возможные на предстоящие периоды и моменты приобретения, потребления и реализации ресурсов, продукции и услуг в соответствии с прогнозируемым ростом цен на них в будущем. Прогнозная ($Ц_p$) и базисная ($Ц_б$) цены связаны зависимостью:

$$Ц_p = Ц_б / J_t \quad (11)$$

где J - прогнозируемый индекс инфляции от текущего момента до момента предстоящего приобретения, расхода или реализации ресурса, продукции, услуги.

Для обеспечения сравнимости результатов инвестирования и произведенных при этом затрат при расчете показателей экономической эффективности инвестиций и инвестиционных проектов используются расчетные цены. Следует иметь в виду, что уровни инфляции по всем группам ресурсов, продукции, услуг и за различные периоды реализации инвестиционных проектов будут различаться. А потому при проведении расчетов проводится множество вычислений по фактическим данным изменения цен на рынках и множество прогнозов цен в соответствии с возможными изменениями конъюнктуры рынка товаров, продукции и услуг.

При реализации инвестиционных вложений практически всегда имеют место факторы неопределенности и риска в обеспечении предполагаемой их экономической эффективности. Под неопределенностью понимается неполнота или неточность информации о различных условиях реализации инвестиционных

проектов, в том числе и о связанных с ними затратах и результатах (о ценах на потребляемые ресурсы, предполагаемую к выпуску продукцию, возможные изменения налоговых и кредитных ставок и др.). Неопределенность, которая может привести в ходе реализации инвестиционных проектов к неблагоприятным ситуациям и последствиям, принято называть риском инвестирования.

В силу наличия факторов неопределенности и риска оценка экономической эффективности инвестиционных проектов имеет ту или иную **степень вероятности (стохастичности)**.

Для повышения качества принимаемых решений по инвестиционным проектам целесообразно проверить устойчивость их эффективности при различных значениях исходной информации в границах возможного колебания ее и наиболее вероятных неблагоприятных условиях их реализации. При проведении указанных проверочных расчетов используются приемы из теории вероятностей. При этом в зависимости от степени стохастичности принято различать определение экономической эффективности инвестиций в вероятностно-определенных условиях и в условиях неопределенности. Вероятностно-определенные условия характеризуются вероятностной формой задания исходной информации, когда известны либо детерминированные значения вероятностей тех или иных параметров, либо законы распределения их величин. В условиях неопределенности оценки инвестиционных решений исходные данные задаются отрезком или областью возможных значений.

В общем виде учет фактора риска и неопределенности осуществляется путем умножения параметров исходных данных на показатель степени вероятности их изменения в течение реализации инвестиционного проекта.

2. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.

Практика проектного анализа позволяет обобщить опыт разработки проектов и перечислить типовые проекты. **Основные типы инвестиционных проектов**, которые встречаются в зарубежной практике, сводятся к следующим.

- **Замена устаревшего оборудования, как естественный процесс продолжения существующего бизнеса в неизменных масштабах.** Обычно подобного рода проекты не требуют очень длительных и многосложных процедур обоснования и принятия решений. Многоальтернативность может появляться в случае, когда существует несколько типов подобного оборудования, и необходимо обосновать преимущества одного из них.

- **Замена оборудования с целью снижения текущих производственных затрат.** Целью подобных проектов является использование более совершенного оборудования, которое в последнее время подверглось моральному старению. Этот тип проектов предполагает очень детальный анализ выгоды каждого отдельного проекта, т.к. более совершенное в техническом смысле оборудование еще не однозначно более выгодно с финансовой точки зрения.

- **Увеличение выпуска продукции и/или расширение рынка услуг.** Данный тип проектов требует очень ответственного решения, которое обычно принимается верхним уровнем управления предприятия. Наиболее детально необходимо анализировать коммерческую выполнимость проекта с аккуратным обоснованием расширения рыночной ниши, а также финансовую эффективность проекта, выясняя, приведет ли увеличение объема реализации к соответствующему росту прибыли.

- **Расширение предприятия с целью выпуска новых продуктов.** Этот тип проектов является результатом новых стратегических решений и может затрагивать изменение сущности бизнеса. Все стадии анализа в одинаковой степени важны для проектов данного типа. Особенно следует подчеркнуть, что ошибка, сделанная в ходе проектов данного типа, приводит к наиболее драматическим последствиям для предприятия.

- **Проекты, имеющие экологическую нагрузку.** В ходе инвестиционного проектирования экологический анализ является необходимым элементом. Проекты, имеющие экологическую нагрузку, по своей природе всегда связаны с загрязнением окружающей среды, и потому эта часть анализа является критичной. Основная дилемма, которую – какому из вариантов проекта следовать: (1) использовать более совершенное и дорогостоящее оборудование, увеличивая капитальные издержки, или (2) приобрести менее дорогое оборудование и уменьшить текущие издержки.

- **Другие типы проектов,** значимость которых в смысле ответственности за принятие решений менее важна. Проекты подобного типа касаются строительства нового офиса, покупки нового автомобиля и т.д.

Для учета факторов неопределенности и риска при оценке эффективности инвестиционного проекта используется вся имеющаяся информация об условиях его реализации, в том числе и не выражающаяся в форме определенных законов распределения и т.д. При этом могут использоваться следующие **методы** (в порядке возрастания точности):

- проверка устойчивости;
- корректировка параметров проекта и экономических нормативов;
- формализованное описание неопределенности.

Метод проверки устойчивости предусматривает рассмотрение вариантов реализации осуществления инвестиционных проектов с наиболее критическими неблагоприятными условиями. Проект считается устойчивым, надежным, если во всех вариантах влияние неблагоприятных последствий устранимо за счет создания запасов и резервов или они могут быть возмещены страховыми компаниями.

Степень устойчивости проекта к возможным неблагоприятным изменениям его осуществления может быть охарактеризована показателями предельного уровня объема производства, цен производимой продукции и других параметров проекта.

Предельное значение параметра проекта для конкретного года его реализации - это такое значение данного параметра в том же году, при котором чистая прибыль становится нулевой.

Наиболее распространенным приемом оценки устойчивости проекта является определение «точки безубыточности», которая показывает тот минимальный объем продаж подлежащей выпуску продукции, при котором выручка от реализации покрывает только издержки производства и сбыта ее.

Точка безубыточности (минимальный объем выпуска продукции Мб) может быть определена из формулы:

$$M_{\sigma} = \frac{Z_{п}}{Ц - Z_{пер}} \quad (11)$$

где Ц - цена единицы продукции;

Z_п - условно-постоянные издержки предприятия в целом;

Z_{пер} - переменные затраты на производство единицы продукции.

Проект считается относительно надежным, если номинальный объем продаж превышает «**точку безубыточности**».

Оценка неопределенности в реализации инвестиционного проекта может быть осуществлена путем расчета показателей эффективности при наиболее неблагоприятных условиях реализации. При этом учитываются:

- возможное увеличение сроков строительства и выполнение других работ;
- среднее увеличение стоимости строительства вследствие ошибок проектировщиков и непредвиденных затрат;
- запаздывание платежей, неритмичность поставок сырья и материалов, штрафы за нарушения договорных обязательств.

Наиболее точным, но и наиболее сложным с технической точки зрения является **метод формализованного определения неопределенности**. Этот метод включает в себя:

- определение всего множества возможных условий реализации инвестиционного проекта и отвечающих этим условиям затрат (включая возможные санкции и затраты, связанные со страхованием и резервированием), результатов и показателей эффективности;
- преобразование исходной информации о факторах неопределенности в информацию о вероятностях отдельных условий реализации и соответствующих показателях эффективности или об интервалах их изменения;
- определение показателей эффективности проекта в целом с учетом неопределенности условий его реализации, т. е. показателей ожидаемой эффективности.

Под основным показателем эффективности при этом понимается ожидаемый интегральный эффект - **чистый дисконтированный доход**.

Если вероятности различных условий реализации инвестиционного проекта известны точно, то ожидаемый эффект - чистый дисконтированный доход - рассчитывается по формуле математического ожидания:

$$\mathcal{E}_{ож} = \sum_i \mathcal{E}_i \times P_i, \quad (12)$$

где $\mathcal{E}_{ож}$ - ожидаемый интегральный эффект проекта;

\mathcal{E}_i - интегральный эффект при i -ом условии реализации;

P_i - вероятность реализации i -го условия.

В общем случае расчет ожидаемого интегрального эффекта рекомендуется производить по формуле:

$$\mathcal{E}_{ож} = \lambda \times \mathcal{E}_{\max} + (1 - \lambda) \times \mathcal{E}_{\min} \quad (13)$$

где: \mathcal{E}_{\max} , \mathcal{E}_{\min} - соответственно наибольшее и наименьшее из возможных математических ожиданий интегрального эффекта по допустимым вероятностным распределениям;

λ - специальный норматив для учета неопределенности эффекта, отражающий систему предпочтений соответствующего хозяйствующего субъекта в условиях неопределенности. При определении ожидаемого интегрального экономического эффекта его рекомендуется принимать равным 0,3.

Повышение экономической обоснованности инвестиционных проектов требует проведения многовариантных расчетов, в результате которых отбирается тот вариант проекта или тот вариант его осуществления, который бы обеспечивал наибольшую экономическую эффективность инвестиционных вложений. Проведение многовариантных расчетов достаточно трудоемкая и сложная работа, требующая к тому же еще и большого внимания исполнителей расчетов. Указанная работа существенно облегчается при использовании компьютерной техники и соответствующих программ расчета. Кроме того, при этом повышается точность проводимых расчетов.

В практике проведения расчетов экономической эффективности инвестиционных проектов в России получили распространение несколько компьютерных пакетов. К ним можно отнести пакеты COMFAR (Computer Model for Feasibility Analysis and Reporting) и PROSPIN (Project Profile Screening and Pre-appraisal Information system), созданные в UNIDO - Организации Объединенных Наций по промышленному развитию, а также отечественные пакеты PROJECT EXPERT (автор А.Б. Идрисов) и «Альт-Инвест» фирмы «Альт» (Санкт-Петербург).

Методическую основу расчетов эффективности инвестиционных проектов в указанных пакетах составляют подходы UNIDO по проведению промышленных технико-экономических исследований.

3. Проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов.

Экономическая оценка эффективности инвестиционных проектов занимает центральное место в процессе обоснования и выбора возможных

вариантов вложения денежных средств и других капиталов с целью их увеличения. При всех прочих благоприятных характеристиках проектов (увеличение числа рабочих мест и занятости населения, повышение степени освоенности территории, улучшение экологической обстановки и др.) они не будут приняты к реализации, если не обеспечат:

- *возмещение вложенных сумм денежных средств и других капиталов в результате создания новых предприятий, производств или их модернизации, технического переоснащения и реализации производимых на них товаров, продукции и услуг;*

- *получение прибыли, обеспечивающей рентабельность инвестиций не ниже желательного для инвесторов уровня;*

- *окупаемость инвестиций в пределах срока, приемлемого для инвестора.*

Определение возможности достижения вышеназванных экономических результатов при осуществлении реальных инвестиционных вложений и является **основной задачей оценки любого конкретного инвестиционного проекта**. Указанная задача является достаточно сложным и ответственным этапом при принятии решений, связанных с инвестированием, что усугубляется следующими обстоятельствами.

Во-первых, инвестиционные вложения могут осуществляться и в разовом порядке при создании новых предприятий, и неоднократно повторяться на всем протяжении осуществления производственно-хозяйственной деятельности существующими предприятиями как реинвестиционный процесс и как процесс по диверсификации производства на действующих предприятиях и т.д.

Во-вторых, получение результатов от инвестирования в связи с длительностью сроков осуществления инвестиционных проектов реального инвестирования (как правило, год и более) имеет относительно вероятностный характер и растянуто по времени.

В третьих, в связи с длительностью сроков реализации проектов реального инвестирования в процессе их осуществления весьма вероятны изменения внешней среды осуществления экономической деятельности (изменение налоговой системы, финансово-кредитной политики государства, условий землепользования и т.п.). В итоге, указанные обстоятельства могут привести к существенным отклонениям фактических результатов инвестирования от расчетных.

Обеспечение надежности расчетов экономической эффективности инвестиционных проектов требует соблюдения ряда принципов.

Принцип комплексности требует рассматривать процесс реализации и оценки экономической эффективности инвестиционного проекта как достаточно многогранный процесс с различными фазами и этапами осуществления инвестиционного проекта, различными схемами и источниками инвестирования, различными и иногда меняющимися условиями осуществления проекта. Указанный принцип предопределяет полноту и многоплановость проведения оценки экономической эффективности в различных направлениях и аспектах. Практически это выражается в рассмотрении и учете затрат и результатов

инвестирования по проекту за весь его жизненный цикл (от зарождения идеи до полной ликвидации созданного производственного объекта), в учете не только прямых, но и косвенных результатов осуществления проекта (эффекта в других смежных производствах, где как комплектующие изделия потребляется продукция создаваемой в результате инвестирования предприятия, производства, в учете внеэкономических последствий реализации проекта (социальных, экономических и др.).

Принцип системности предопределяет необходимость учета того, что инвестиционный проект и процесс его реализации сами по себе представляют сложную производственно-управленческую систему со своими внутренними взаимосвязями. Кроме того, реализация проекта осуществляется в определенной экономической внешней среде, которая в свою очередь имеет свои внутренние связи и связана со всеми хозяйствующими субъектами. Вследствие этого, при реализации инвестиционных проектов могут иметь место не только прямые эффекты от воздействия определенных факторов, а и синергические, т.е. определяемые целостностью системы и взаимодействием подсистем и факторов. Из теории систем известно, что достижение локального оптимума далеко не всегда обеспечивает общий оптимум по всей системе. Так, рост рентабельности на определенном участке производства не обязательно обеспечивает общий рост рентабельности по предприятию в целом. В ряде случаев проигрыш в одном месте перекрывается большим выигрышем в другом.

Соблюдение **принципа адекватности и объективности** оценки результатов и затрат направлено на обеспечение правильного и непосредственного отражения параметров и свойств возводимого объекта, создаваемого предприятия, производства, подлежащих на них выпуску продукции, товаров и услуг, и всех производимых затрат в процессе реализации инвестиционного проекта на всех периодах его жизненного цикла. При этом все параметры необходимо отражать не в статике на принятые условия реализации проекта, а в динамике с учетом возможных изменений конъюнктуры рынка товаров и услуг, появления новых товаров с новыми свойствами и лучшими потребительскими качествами, изменений внешних условий хозяйствования и т.д.

Принцип корректности предполагает соблюдение общих формальных требований:

- используемые показатели и формулы их расчета должны быть корректными в математическом отношении, т.е. с ними можно проводить необходимые математические преобразования;

- принимаемые показатели должны иметь свои численные измерения.

Принимаемые показатели должны обладать свойствами:

сопоставимости или приведения к сопоставимому виду;

монотонности, означающей, что при увеличении результатов и уменьшении затрат при реализации инвестиционного проекта показатели его эффективности должны повышаться;

асимметричности, состоящей в том, что при сопоставлении двух вариантов проектов сравнительная величина преимуществ одного из них должна совпадать с величиной недостатков другого;

транзитивности, сущность которой состоит в том, что если первый вариант проекта лучше второго, а второй лучше третьего, то величина эффекта по первому варианту проекта должна быть выше величины эффекта и по третьему варианту проекта.

Желательно и соблюдение свойства аддитивности, согласно которому величина эффекта за расчетный период времени (год, квартал) равна величине эффектов за составляющие его отрезки времени (соответственно кварталы и месяцы).

Принцип ограниченности и взаимозаменяемости ресурсов отражает необходимость учета при оценке экономической эффективности инвестиционных проектов факторов ограниченности всех видов воспроизводимых и невозпроизводимых потребляемых ресурсов и возможной их взаимозаменяемости. Указанный принцип предопределяет необходимость минимизации затрат при оценке эффективности инвестиционных проектов как за счет их количественной экономии и принятия более дешевого ресурса, так и за счет принятия такого ресурса, который снижает удельные затраты в процессе производства. Например, применение высокомарочных цементов при увеличении их цены снижает стоимость бетонных конструкций вследствие снижения удельного расхода цемента при приготовлении бетона.

Такой подход к оценке стоимости ресурсов при определении экономической эффективности инвестиционных проектов носит название альтернативной стоимости ресурса. Суть этого подхода состоит в выборе такого ресурса, который бы обеспечивал минимальные удельные затраты в процессе реализации проекта.

Принцип расширения потребности в производимых товарах и услугах предполагает необходимость рассмотрения всех возможных вариантов сфер применения намечаемых к выпуску продукции и услуг, определения максимально возможного объема их реализации и возможного увеличения цен реализации. В конечном итоге он направлен на поиск путей повышения эффективности инвестиционных проектов на основе анализа потребительских свойств и качеств продукции и услуг и расширения сферы их применения.

Помимо рассмотренных выше принципов **при оценке эффективности инвестиционных проектов необходимо учитывать** также:

- специфику проекта и его «окружение», которые определяют содержание принимаемых показателей эффективности, их структурное построение, способы синтеза, а также перечень и характер исходной информации, требования к их точности и т.д.;

- возможные несовпадения интересов участников реализации инвестиционных проектов, неоднозначность оценивания ими ресурсного обеспечения проектов, вариантов и результатов инвестиционных решений. Отсюда возникает необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов с позиций

каждого их участника: государства, банков, региональных органов власти, компаний и фирм, подрядных строительного-монтажных организаций и др. При этом в расчетах эффективности с разных позиций могут измениться и исходные параметры затрат ресурсов, и ценностные параметры и т.д., а, следовательно, и итоговые показатели эффективности по проекту в целом;

- динамичность процессов, связанных с реализацией инвестиционных проектов, что выражается в возможном варьировании во времени параметрами проектов. В частности в ходе реализации инвестиционных проектов могут меняться цены на потребляемые инвестиционные ресурсы, меняться рыночная конъюнктура и т.д. Поэтому данный фактор также должен учитываться при оценке экономической эффективности инвестиционных проектов.

Методологическую основу определения экономической эффективности любого хозяйствования составляет соотнесение полученных результатов либо с затратами, либо с использованными при этом ресурсами. По показателям соотнесения судят об эффективности произведенных затрат или использования примененных производственных и/или финансовых ресурсов. Чем выше величина соотношения, тем эффективнее используются ресурсы. Сказанное в полной мере относится и к инвестиционной деятельности как составной части маркетинга хозяйственной системы, производственной организации, фирмы.

В качестве результатов производства, хозяйствования могут выступать: получаемая прибыль или ее прирост; вновь созданная стоимость (валовой доход) или ее прирост. Соответственно этому применительно к инвестиционной деятельности ее эффективность может быть рассчитана как отношение вышеуказанных показателей к величине инвестированных средств.

Необходимость приведения текущих и единовременных затрат при оценке экономической эффективности инвестиционных вложений обусловлена с одной стороны теми же причинами, что и дисконтирование денежных поступлений и затрат, т.е. их разновременностью в процессе реализации инвестиционных проектов. С другой стороны, необходимость этого вызвана потребностями определения так называемой ***сравнительной экономической эффективности различных вариантов инвестиционных решений и инвестиционных проектов.***

В условиях либеральных рыночных отношении возникающие напряжения в социально-экономических отношениях выравниваются монетарным путем, что находит свое выражение в инфляции - повышении уровня цен и снижении покупательной способности денег, их обесценении. Неодинаковая стоимость денег в различные периоды осуществления инвестиционных проектов, обусловленная фактором инфляции, также требует учета при оценке их экономической эффективности.

Для обеспечения сравнимости результатов инвестирования и произведенных при этом затрат при расчете показателей экономической эффективности инвестиций и инвестиционных проектов используются расчетные цены.

При реализации инвестиционных вложений практически всегда имеют место факторы неопределенности и риска в обеспечении предполагаемой их экономической эффективности. Под неопределенностью понимается неполнота или неточность информации о различных условиях реализации инвестиционных проектов, в том числе и о связанных с ними затратах и результатах (о ценах на потребляемые ресурсы, предполагаемую к выпуску продукцию, возможные изменения налоговых и кредитных ставок и др.). Неопределенность, которая может привести в ходе реализации инвестиционных проектов к неблагоприятным ситуациям и последствиям, принято называть риском инвестирования.

Повышение экономической обоснованности инвестиционных проектов требует проведения многовариантных расчетов, в результате которых отбирается тот вариант проекта или тот вариант его осуществления, который бы обеспечивал наибольшую экономическую эффективность инвестиционных вложений. Проведение многовариантных расчетов достаточно трудоемкая и сложная работа, требующая к тому же еще и большого внимания исполнителей расчетов. Указанная работа существенно облегчается при использовании компьютерной техники и соответствующих программ расчета. Кроме того, при этом повышается точность проводимых расчетов.

Контрольные вопросы

1. Почему не обходимо учитывать инфляцию при оценке экономической эффективности инвестиционных вложений?
2. Какие методы оценки эффективности инвестиционных проектов вы знаете?
3. Какие коэффициенты экономической эффективности вы знаете? В чем их суть?
4. Что такое «текущая стоимость денег» и «приведенная стоимость денег»?
5. Что относится к фактору времени?
6. Что такое «точка безубыточности»? Как ее вычислить?
7. Что из себя представляет метод формализованного определения неопределенности?
8. Что такое «чистый дисконтированный доход»? как его вычислить?
9. Какие проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов существуют на практике?
10. На каких принципах нужно основываться для обеспечения надежности расчетов экономической эффективности инвестиционных проектов?

ЛЕКЦИЯ 12. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

План:

1. Значение и задачи анализа финансовых результатов.
2. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг).
3. Анализ расходов и доходов периода.
4. Анализ расходов и доходов от финансовой деятельности предприятий

1. Значение и задачи анализа финансовых результатов

Результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Конечный финансовый результат деятельности предприятия - прибыль до уплаты налога представляет собой алгебраическую сумму результата от реализации продукции, расходов и доходов периода, финансовых результатов от финансовой деятельности, чрезвычайных прибылей и убытков. Выручка от реализации продукции характеризует завершение производственного цикла предприятия, возврат вложенных в производство средств предприятия в виде денежной наличности и начало нового цикла в обороте средств. В условиях рыночной экономики прибыль образует основу экономического развития каждого хозяйствующего субъекта и является одним из условий выживания предприятия в условиях жесткой рыночной конкуренции. Показатели прибыли становятся важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятий как самостоятельных товаропроизводителей. Переход к новым условиям хозяйствования предусматривает еще большее повышение роли прибыли как главного источника расширения производства и социального развития любого хозяйствующего субъекта. В настоящее время долг предприятий добиться положительного финансового результата и высокой рентабельности производства, не устанавливая экономические нормативы ее распределения. Чистая прибыль, т.е. прибыль, остающаяся у хозяйствующего субъекта после уплаты налогов и других платежей в бюджет поступают в его полное распоряжение. Каждый хозяйствующий субъект самостоятельно определяет направления ее использования. Государственное воздействие на выбор направлений использования прибыли осуществляется через налоги, налоговые льготы и экономические санкции. Финансовый результат определяется как разница между доходами и расходами предприятия за определенный отчетный период. Если доходы превышают расходы, то предприятие получает прибыль, если же доходы меньше, чем расходы, то предприятие несет убытки.

Содержание анализа финансовых результатов заключается в анализе уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия, в анализе результатов прочей реализации и внереализационной

деятельности, а также в определении оптимальных объемов производства прибыли и издержек.

Основные задачи анализа:

- оценка динамики показателей прибыли;
- факторный анализ прибыли от реализации;
- оценка обоснованности фактической величины образования и распределения прибыли;
- выявление и измерение возможностей дальнейшего увеличения прибыли.

Основной информационной базой для анализа финансовых результатов является форма №2 «Отчет о финансовых результатах деятельности предприятия» и другие дополнительные источники первичного бухгалтерского учета.

2. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг).

Валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между чистой выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и производственной себестоимостью реализованной продукции (работ, услуг). В процессе анализа выявляются основные факторы, влияющие на величину валовой прибыли.

Важнейшим фактором формирования прибыли являются цены. Цена и ценообразование существенно изменились, что в значительной степени влияет на организацию финансов предприятия. Определяются следующие виды цен: самостоятельно устанавливаемые хозяйствующим субъектом, договорные, и государственные. На изменение валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг) помимо цен влияют следующие факторы: изменение себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), изменение объема реализованной продукции (работ, услуг), изменение структуры и ассортимента реализованной продукции (работ, услуг). Для того, чтобы рассчитать и проанализировать влияние факторов на валовую прибыль от реализации продукции необходимо фактическую чистую выручку от реализации продукции (работ, услуг) пересчитать в ценах прошлого года, а также определить фактические затраты на производство реализованной продукции в ценах прошлого года. Для этого составляется следующая таблица:

Анализ валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг)

Показатели	За прошлый год	Фактически за отчётный год	Отклонения
1. Чистая выручка от реализации продукции (работ, услуг)	48 044 317 183.00	52 204 951 538.00	+416063435 5.00

2. Производственная себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)	27 587 420 158.00	29 263 692 624.00	+167627246 6.00
3. Валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг)	20 456 897 025.00	22 941 258 914.00	+248436188 9.00

Вывод: Валовая прибыль в результате реализации продукции составила **22941258914.00** сум. Этот показатель увеличился по сравнению с прошлым годом на 2484361889.00 сум или на 12,1%. На увеличение валовой прибыли от реализации оказали влияние следующие факторы: изменение цен реализации, изменение себестоимости реализованной продукции, изменение объема реализованной продукции и т.д.

4. Анализ расходов и доходов периода.

Под расходами периода понимаются затраты и расходы, не связанные непосредственно с производственным процессом, т.е. затраты по управлению хозяйствующим субъектом, расходы по реализации продукции и прочие расходы общехозяйственного назначения. Расходы периода являются комплексными затратами и их учет организуется по элементам затрат. К расходам по реализации относятся различные расходы по перевозке товаров, а также штрафы, уплаченные за простой транспортных средств, расходы на оплату труда торговых работников, расходы на аренду торговых точек и торгового оборудования, расходы на содержание и ремонт зданий, сооружений, используемых для торговых нужд, расходы на хранение товаров, на рекламу, потери товаров при перевозке и т.д. К административным расходам относятся расходы на оплату труда управленческого персонала, отчисления на социальное страхование, затраты на обслуживание технических средств управления, плата за связь, оплата междугородних и международных переговоров, затраты на командировки управленческого персонала и т.д. Кроме того, в состав прочих операционных расходов относятся расходы на подготовку и переподготовку кадров, оплата консультационных услуг, в т.ч. аудиторских, расходы по охране здоровья и организации отдыха работников, не занятых в производственном процессе, компенсационные выплаты по решению правительства, а также единовременные премии, вознаграждения и выплаты за выслугу лет, различные штрафы, пени, потери по аннулированным заказам, судебные издержки и т.д. В процессе анализа расходы периода сопоставляются с данными за прошлый год и определяются отклонения. На некоторые виды таких расходов установлены определенные нормативы, если расходы превышают такие нормативы, то сверхнормативные расходы возвращаются в налогооблагаемую базу прибыли и увеличивают сумму налога на прибыль.

Анализ расходов и доходов периода.

Показатели	За прошлый год	За отчётный год	Изменение (+,-)
1. Расходы по сбыту (реализации)	1 569 852.00	1 992 590.00	+422738.00
2. Административные расходы	495 870671.00	587 235 482.00	+91364811.00
3. Прочие общехозяйственные и операционные расходы	6 502 485601.00	7 446 343055.00	+943857454.00
4. Прочие доходы от основной деятельности	207 549 012.00	295 787 476.00	+88238464.00
5. Всего расходов и доходов от основной деятельности	7 600 587 439.00 48 044 317 83.00	8 035 571 127.00 52 204 951 538.00	+434983688.00 +4160634355.00

Вывод: На анализируемом предприятии расходы периода по сравнению с прошлым годом увеличились на 434983688.00 тыс. сум. Наибольший удельный вес в этих расходах занимают прочие общехозяйственные и операционные расходы от основной деятельности. В процессе анализа необходимо изучить эти расходы в разрезе статей, в т.ч. расходы по прочей реализации, расхода на освоение новых предприятий, производств и цехов, потери и недостачи сверх норм естественной убыли материальных ценностей, штрафы, пени и неустойки уплаченные и т.д. В анализе расходов и доходов периода значительное внимание следует уделить административным расходам, т.к. в составе административных расходов могут быть такие перерасходы, которые не оправданы. К неоправданным перерасходам относятся расходы на оплату труда, отчисления на соцстрах, затраты на командировки, представительские расходы, расходы на содержание обслуживающих производств. В составе административных расходов возможно также экономия. Некоторые виды экономии, в частности экономия от таких затрат, является экономией не в заслугу предприятия. К экономии не в заслугу предприятия относятся следующие виды затрат: расходы на охрану труда, обязательное страхование работников и имущества, расходы на подготовку и переподготовку кадров, затраты на изобретательство и рационализацию.

4. Анализ расходов и доходов от финансовой деятельности предприятий

Расходы и доходы по финансовой деятельности являются одним из показателей, характеризующих состояние предприятия на рынке капитала. В состав доходов от финансовой деятельности включаются доходы, полученные от долевого участия в деятельности других хозяйствующих субъектов, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим хозяйствующему субъекту, доходы от сдачи имущества в долгосрочную аренду (лизинг), положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также по операциям в иностранных валютах, доходы от проведения переоценок средств, вложенных в ценные бумаги, дочерние предприятия и прочие доходы от

финансовой деятельности. К расходам по финансовой деятельности относятся следующие: платежи по обслуживанию краткосрочных и долгосрочных банковских кредитов в пределах и сверх учетных ставок, установленных ЦБ РУз, включая проценты по обслуживанию просроченных и отсроченных ссуд; расходы по выплате процентов по долгосрочной аренде (лизингу) имущества; отрицательные курсовые разницы и убытки по операциям с иностранной валютой; убытки от проведения переоценок, вложенных средств в ценные бумаги дочерних предприятий; расходы, связанные с выпуском и распространением собственных ценных бумаг; прочие расходы по финансовой деятельности, в т.ч. отрицательный дисконт по ценным бумагам. В процессе анализа расходы и доходы предприятия от финансовой деятельности сопоставляется с показателями за прошлый год и определяется отклонение по этим показателям, а также намечаются пути уменьшения расходов или убытков, полученных предприятием в результате финансовой деятельности.

Анализ доходов и расходов предприятия от финансовой деятельности

Показатели	За прошлый год	За отчётный год	Отклонение (+,-)
Расходы по финансовой деят.	8 540 126 982.00	9 020 874 023.00	+480747041.00
Доходы от финансовой деят.	977 562 804.00	1 011 037 877.00	+33475073.00
Отклонение расходов и доходов	-7562564178.00	-8009836146.00	

Вывод: Как показывают данные таблицы расходы предприятия от финансовой деятельности превышают его доходы, и они составили в отчетном году 8009836146.00 сум. Необходимо обратить внимание на тот факт, что по предприятию расходы от финансовой деятельности увеличились по сравнению с прошлым годом. Расходы и доходы предприятия от финансовой деятельности анализируются по данным формы №2 «Отчет о финансовых результатах».

Таблица

Финансовые результаты

тыс. сум

№	Показатели	За отчетный период	
		Доходы	Расходы
1	Валовый финансовый результат от	30 588 012	-

	реализации продукции		
2	Операционные доходы, расходы от основной деятельности	652 178	16 383 782
3	Доходы и расходы по финансовой деятельности	3 252 024	16 585 932
4	Прибыль от общехозяйственной деятельности	1 522 500	-
5	Чрезвычайные прибыли и убытки	-	-
6	Прибыль до уплаты налога на прибыль	1 522 500	-
7	Налог на прибыль	-	157 308
8	Прочие налоги	-	109 215
9	Чистая прибыль	1 255 977	-

Из таблицы видно, что в процессе проверки результатов финансово-хозяйственной деятельности за год выявлено следующее:

Финансово-хозяйственная деятельность является прибыльной. Сумма чистой прибыли составила 1256,0 млн.сум. В то же время финансовое состояние по показателям устойчивости определено как неустойчивое. Для перехода к устойчивому состоянию необходимо увеличить долю собственных средств во всей сумме хозяйственных средств, и сократить долю привлеченного капитала.

Недостаточно активно велась работа по взысканию дебиторской задолженности, которая в целом за год увеличилась на 35,8 млрд.сум и составила на конец года 46,9 млрд.сум, что в 4,2 раза выше, чем на начало года.

Одной из важных составляющих расходов, значительно влияющих на финансовый результат предприятия, являются расходы, которые считаются непроизводительными и частично или полностью включаются в налогооблагаемую базу и облагаются налогом на прибыль.

В современных условиях предприятие не может обойтись без этих затрат (это выплата премий, затраты на рекламу, представительские расходы, расходы по междугородним переговорам, сотовая связь, затраты на содержание служебного легкового автотранспорта, содержание социальной сферы и других прочих операционных расходов), но стремиться к максимальной минимизации этих затрат необходимо.

ЛЕКЦИЯ 13. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

План:

1. Классификация финансовых коэффициентов.
2. Показатели рентабельности
3. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
4. Показатели ликвидности и деловой активности предприятия.

1. Классификация финансовых коэффициентов.

В условиях рыночной экономики система аналитических коэффициентов является ведущим элементом анализа финансового состояния предприятия. Основные финансовые коэффициенты отчетности позволят дать оценку финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия, оборачиваемости средств и их эффективному использованию. Финансовые коэффициенты подразделяются на следующие 5 групп:

1. *Коэффициенты финансовой устойчивости или структуры капитала.* С их помощью оценивается состав источников финансирования и динамики соотношений между ними, а также определяется степень устойчивости и независимости. Кроме того определяется структура капитала, соотношение собственных и заемных средств, а также удельный вес собственного капитала в имуществе хозяйствующего субъекта.

2. *Коэффициенты ликвидности* с помощью которых оценивается степень ликвидности активов хозяйствующего субъекта. Оценка ликвидности активов баланса является основой платежеспособности. Для оценки платежеспособности предприятия используют три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

3. *Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости,* которые характеризуют степень эффективности средств. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

4. *Коэффициенты рентабельности,* отражающие степень прибыльности. Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затраченным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объёму реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и

целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

5. *Коэффициенты рыночной активности*, которые характеризуют положение и деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг.

На основании расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону финансового состояния предприятия. Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового положения предприятия и его платежеспособности.

Основным источником для расчета и анализа финансовых коэффициентов является форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о финансовых результатах» и другие формы финансовой отчетности, а также дополнительные данные первичного бухгалтерского учета.

2. Показатели рентабельности

Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затраченным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объему реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

Общая рентабельность предприятия определяется отношением чистой прибыли к среднегодовой стоимости имущества. Этот показатель отражает, сколько сумов (или других денежных единиц) потребовалось фирме для получения 1 сума чистой прибыли независимо от источника привлечения этих средств. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности предприятия. Уровень конкурентоспособности определяется посредством сравнения этого показателя со среднеотраслевым показателем. Несмотря на положительную динамику показателя, для оценки полученных данных необходимо сравнить их с уровнем чистой рентабельности в данной отрасли.

Рентабельность собственного капитала это отношение чистой прибыли предприятия к среднегодовой величине собственного капитала. Рентабельность собственного капитала позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, и сравнить этот показатель с возможным получением дохода от вложения этих средств в другие ценные бумаги. В западных странах этот показатель оказывает существенное влияние на уровень котировки акций компании. С точки зрения наиболее общих выводов о рентабельности собственного капитала большое значение имеет отношение чистой прибыли после уплаты налогов к среднегодовой сумме собственных средств. В показателе чистой прибыли находят отражения действия

предпринимателей и налоговых органов по урегулированию результатов деятельности компании: в благоприятные для компании годы отчисления возрастают и уменьшаются в период снижения деловой активности. Поэтому здесь обычно наблюдается более ровное движение показателя. Этот показатель отражает, сколько сумов чистой прибыли заработал каждый сум, вложенный собственниками компании.

Рентабельность авансированных (вложенных) средств - отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости основных средств. Основные средства определяются по первоначальной стоимости.

Рентабельность реализации рассчитывается посредством деления прибыли на объем реализованной продукции. Различаются два основных показателя рентабельности реализации: из расчета валовой прибыли от реализации и из расчета по чистой прибыли.

А) Рентабельность реализации продукции - это отношение валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг) к чистой выручке от реализации продукции (работ, услуг). Этот показатель отражает изменения в политике ценообразования и способность предприятия контролировать себестоимость реализованной продукции, т.е. ту часть средств, которая необходима для оплаты текущих расходов, возникающих в ходе производственно-хозяйственной деятельности, выплаты налогов и т.д. Динамика показателя может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за использованием материально-производственных запасов. В ходе анализа этого показателя следует учитывать, что на его уровень существенное влияние оказывают применяемые методы учета материально-производственных запасов.

Б) Рентабельность реализации продукции как отношение чистой прибыли к чистой выручке от реализации продукции (работ, услуг). Этот показатель признается наиболее значимым в части анализа финансовой информации. Этот показатель отражает, сколько сумов чистой прибыли принес каждый сум реализованной продукции. Показатели рентабельности являются наиболее обобщенной характеристикой эффективности хозяйственной деятельности.

Оценка деловой активности или капиталоотдачи. Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Как правило, к этим показателям относятся различные показатели оборачиваемости. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия. Отношение суммы продаж ко всему итогу средств характеризует эффективность использования предприятием всех имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения, т.е. показывает, сколько раз за год (или другой отчетный период) совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли, или сколько денежных

Баланс аэропорта «Ташкент» за 2000__год

Наименование показателя	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
АКТИВ	001	0	0
I. Долгосрочные активы			
Первоначальная стоимость (0100, 0300)	010	95 469 846 407	111 718 503
Сумма износа (0200)	011	21 193889992	30
Остаточная стоимость (стр.010-011)	012	74275956416	81
Нематериальные активы	013	0	0
Первоначальная стоимость (0400)	020	180768803	224 774 027
Сумма амортизации (0500)	021	44 965 192	83 882 692
Остаточная балансовая стоимость (стр 020-021)	022	135 803611	140891 335
Долгосрочные инвестиции всего (стр 040+050+060+070+080)	030	129487863	120351 294
Ценные бумаги (0610)	040	118286000	118286000
Инвестиции в дочер.хозяй. общества (0610)	050	3216634	2 065 294
Инвестиции в зависим. хозяйст. общества (0610)	060	0	0
Инвестиции в предприятия с иностранным капиталом (0640)	070	7 985 229	0
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080	0	0
Оборудование к установке (0700)	090	6 727 475	34 589 587
Капитальные вложения (0800)	100	3410801 865	6336554674
Долгосрочная дебитор. задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110	0	0
из нее просроченная	111	0	0
Долгосрочные отсроченные расходы (0950 0960 0990)	120	0	0
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I (стр 012+022+030+090+100+110+120)	130	77958777230	88236467424
II. Текущие активы	131	0	0
Товаро-материальные запасы. всего (стр. 150+160+ 170+ 180) в том числе	140	3 815457429	2794021 481
Производственные запасы (1000 1100, 1500 1600)	150	3815457429	2794021 481

Незавершенное производство (2000,2100,2300,2700)	160	0	0
Готовая продукция (2800)	170	0	0
Товары (2900 за минусом 2980)	180	0	0
Расходы будущих периодов (3100)	190	81935083235	94 125401
Отсроченные расходы (3200)	200	0	0
Дебиторы всего (стр.220+230+240 +250 +260 +270+280+290+300+310)	210	29 119008 112	40 679 436 033
из нее просроченная	211	0	0
Задолженность покупателей и заказчиков (4000 за минусом 4900)	220	3 602 329 073	3 542 889 196
Задолженность обособленных подразделений (4110)	230	20 768 672 778	34 450 204
Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	240	0	0
Авансы, выданные персоналу (4200)	250	2 940 798	1 477 875
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	260	1 086 946 650	2 135727037
Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (4400)	270	394 355 849	91 723 982
Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	280	9 647 024	7060 139
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (4600)	290	0	0
Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	300	3251 414969	449 328 959
Прочая дебиторская задолженность	310	2 700 970	1 023 880
Денежные средства, всего (стр. 330+ 340+ 350+360) в том числе	320	2 352 289 987	3559011 619
денежные средства в кассе (5000)	330	1 055 620	0
денежные средства на расчетном счете	340	71 040545	72 995 309
денежные средства в иностранной валюте (5200)	350	246 387 750	393 037 073
Прочие денежные средства и эквиваленты (5500,5600,5700.)	360	2 033 806 072	3 092 979 237
Краткосрочные инвестиции (5800)	370	0	0
Прочие текущие активы (5900)	380	0	0
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II (стр. 140+190+200+210+320+370+380)	390	117221 838763	141 157870925

ВСЕГО ПО АКТИВУ БАЛАНСА (стр. 130+390)	400	195 180615993	2293943383 49
ПАССИВ			
I. Источники собственных средств	401	0	0
Уставной капитал (8300)	410	1 581 237636	1 581 237636
Добавленный капитал (8400)	420	0	0
Резервный капитал (8500)	430	68418836 141	85758391 737
Выкупленные собственные акции (8600)	440	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	450	0	6626 142868
Целевые поступления (8800)	460	5 174562314	0
Резервы предстоящих расходов и платежей	470	0	0
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I стр.(410+ 420+ 430+ 440+450+460+470)	480	75 174636091	93 965 772 242
II. Обязательства	481	0	0
Долгосрочные обязательства, всего (стр.500+ 510+520+530+540 +550+560+	490	95714895576	105264523 189
в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр. 500+520+540+590)	491	130802301	35 526 570
из нее просроченная долгосрочная кредиторская задолженность	492	0	0
Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (7000)	500	130802301	35 526 570
Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	510	0	0
Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам	520	0	0
Долгосрочные отсроченные доходы	530	0	0
Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам	540	0	0
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	550	0	0
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	560	0	0
Долгосрочные банковские кредиты (7810)	570	0	0
Долгосрочные займы (7820,7830,7840)	580	95 584 093 275	10522899661
Прочая долгосрочная кредиторская задолженность (7900)	590	0	0

Текущие обязательства (стр. 610+620+630+640+650+660+670+680+690+700+710+720+730+740)	600	24575341 763	30 164042918
в том числе текущая кредиторская задолженность (стр. 610+630+650+670+)	601	24575341 763	30 164042918
из нее просроченная текущая кредиторская задолженность	602	0	0
Задолженность поставщикам и	610	6 136435648	6 174924684
Полученные авансы (6300)	670	528 639 438	392 699 355
Задолженность по платежам в бюджет	680	96521 189	48 422 232
Задолженность по страхованию (6510)	690	26 447 830	10505131
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	700	78487888	113 167778
Задолженность учредителям (6600)	710	0	0
Задолженность по оплате труда (6700)	720	252375 155	220219271
Краткосрочные банковские кредиты (6810)	730	0	0
Краткосрочные займы (6820,6830,6840)	740	0	0
Текущая часть долгосрочных обязательств	750	0	0
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	760	17456434616	23204 104467
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II (Стр. 490+600)	770	120 290 237	135428566
ВСЕГО ПО ПАССИВУ БАЛАНСА (стр.480+770)	780	195464873431	2293943383 49

показатель варьируется в зависимости от отрасли, отражая особенности производственного процесса. Общая капиталоотдача (фондоотдача) определяется отношением чистой выручки от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой стоимости имущества. Повышение коэффициента отдачи, помимо увеличения объема реализованной продукции может быть достигнуто как за счет относительно невысокого удельного веса материальных необоротных активов, так и за счет их более высокого технического уровня. Разумеется, величина этого коэффициента сильно колеблется в зависимости от особенностей отрасли и ее капиталоёмкости. Однако общие закономерности здесь таковы, что чем выше коэффициент, тем ниже издержки отчетного периода. Низкий коэффициент свидетельствует либо о недостаточном объеме продаж, либо о слишком высоком уровне вложений в эти виды активов. Однако в целом этот коэффициент относится скорее к производственной стороне деятельности предприятия, чем к вопросам финансового менеджмента.

3. Показатели финансовой устойчивости предприятия

Финансовые коэффициенты рыночной устойчивости во многом базируются на показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности. Их следует рассчитывать на определенную дату составления баланса и рассматривать в динамике. Рассчитать эти показатели можно по данным баланса предприятия.

Показатели деловой активности характеризуют эффективность использования ресурсов.

Оборачиваемость активов (ОА) =	$\frac{\text{Среднегодовая стоимость активов (А)}}{\text{Выручка от реализации продукции (ВРП)}}$
Оборачиваемость дебиторской задолженности (ОД) = 365 :	$\frac{\text{Выручка от реализации продукции (ВРП)}}{\text{Среднегодовая дебиторская задолженность}}$
Оборачиваемость кредиторской задолженности (ОК) = 365 :	$\frac{\text{Себестоимость реализации продукции (СРП)}}{\text{Среднегодовая задолженность поставщикам (КЗ)}}$
Оборачиваемость материально-производственных запасов (ОМ) = 365 :	$\frac{\text{Себестоимость реализации продукции (СРП)}}{\text{Среднегодовая стоимость материально-произ. запасов}}$

Показатели рентабельности характеризуют эффективность деятельности предприятия

Рентабельность активов (РА) =	$\frac{\text{Чистая прибыль (ЧП)}}{\text{Среднегодовая стоимость активов}}$
Рентабельность реализации (РР) =	$\frac{\text{Чистая прибыль (ЧП)}}{\text{Выручка от реализации продукции (ВРП)}}$
Рентабельность	$\frac{\text{Чистая прибыль (ЧП)}}{\text{Среднегодовая сумма собственного капитала}}$

собственного капитала (РСК) =	
----------------------------------	--

Показатели платежеспособности

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия, его независимости от заемных источников средств является **коэффициент автономии**, равный доле источников средств в общем итоге баланса.

Нормальное минимальное значение коэффициента автономии (K_A) оценивается на уровне 0,5. Нормальное ограничение

$$K_A \geq 0,5$$

означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты его собственными средствами. Выполнение ограничения важно не только для самого предприятия, но и для его кредиторов. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция с точки зрения кредиторов повышает гарантированность предприятием своих обязательств.

Коэффициент = автономии	Источники собственных средств = 93965772242 = 0,4
	Общий итог баланса 229394338349

Коэффициент автономии дополняет коэффициент соотношения заемных и собственных средств ($K_{з/с}$), равный отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств.

$$K_{з/с} \leq 1$$

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств =	Обязательства = 135428566408 = 1
	Собственные средства 135268936557

Весьма существенной характеристикой устойчивости финансового состояния является **коэффициент маневренности**, равный отношению собственных

оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств. Он показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике нормальных значений показателя не существует. Иногда в качестве оптимальной величины коэффициента рекомендуется 0.5.

$$K_M = < 0,5$$

Коэффициент маневренности = собственных средств	Собственные оборотные средства = 47032469133 = 0,5
	Источники собственных средств 93965772242

В соответствии с той определяющей ролью, какую играют для анализа финансовой устойчивости абсолютные показатели обеспеченности предприятия средствами источников формирования запасов и затрат, одним из главных относительных показателей устойчивости финансового состояния является **коэффициент обеспеченности собственными средствами**, равный отношению величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат предприятия (K_0).

Его нормальное ограничение, получаемое на основе статистических усреднений данных хозяйственной практики, имеет следующий вид:

$$K_0 \geq 0,6 - 0,8.$$

Коэффициент обеспеченности = собственными средствами	Собственные оборотные средства = 47032469133 = 0,5
	Запасы и затраты 96919424273

Важную характеристику структуры средств предприятия дает **коэффициент имущества производственного назначения**, равный отношению суммы стоимостей (взятых по балансу) основных средств, капитальных вложений, оборудования, производственных запасов и незавершенного производства к итогу баланса ($K_{п.им}$).

На основе данных хозяйственной практики нормальным считается следующее ограничение показателя:

$$K_{п.им} \geq 0,5$$

К случаю снижения значения показателя ниже критической границы целесообразно привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения

имущества производственного назначения, если финансовые результаты в отчетном периоде не позволяют существенно пополнить источники собственных средств.

Коэффициент имущества производственного назначения	Основные средства + кап.вложения + оборудование + производственные запасы + незавершенное производство
	Итог баланса
Коэффициент имущества производственного назначения	$= 111718503045 + 6336554674 + 34589587 + 2794021481 = 0,5$
	229394338349

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется отношением суммы долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств предприятия и долгосрочных кредитов и займов. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств позволяет приближенно оценить долю заемных средств при финансировании капитальных вложений.

Коэффициент краткосрочной задолженности выражает долю краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме обязательств. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов и затрат. Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств предприятия.

4. Показатели ликвидности и деловой активности предприятия.

1. *Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$)* Данный коэффициент равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Под наиболее ликвидными активами, как и при группировке балансовых статей для анализа ликвидности баланса, подразумеваются денежные средства предприятия и краткосрочные ценные бумаги. Краткосрочные обязательства предприятия, представленные суммой наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, включают: кредиторскую задолженность и прочие пассивы; ссуды, не погашенные в срок; краткосрочные кредиты и заемные средства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя следующее:

$$K_{ал} \geq 0,2-0,5.$$

Коэффициент абсолютной = ликвидности	Денежные средства = 3559011619 = 0,2
	Краткосрочные обязательства предприятия 30164042918

2. *Коэффициент текущей ликвидности* характеризует степень общего покрытия всеми оборотными средствами предприятия суммы срочных обязательств (суммы краткосрочных кредитов и займов, а также кредиторской задолженности).

$$K_{\text{тл}} \geq 2.$$

Коэффициент текущей = ликвидности	ден. средства +	краткоср.фин. + вложения	дебиторская задолж. и ТМЦ
	краткосрочные обязательства предприятия		

Коэффициент текущей = ликвидности	3559011619+40679436033+2794021481 =1,6
	30164042918

$$3. K_{\text{сл}} \geq 1.$$

Коэффициент срочной ликвидности =	ден. средства +	краткоср. вложения	+	чистая дебиторская задолженность
	краткосрочные обязательства предприятия			

Коэффициент срочной ликвидности =	3559011619 + 40679436033 = 1,5			
	30164042918			

По полученным показателям видно, что все показатели ликвидности по международному аэропорту «Ташкент» находятся в удовлетворительном состоянии, т.к. они соответствуют нормативным значениям. Анализ показателей произведен путем сравнения величины рассчитанных коэффициентов с их нормативной величиной (табл. .).

Таблица

Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости

Показатели	На конец отчетного периода	Нормативное значение
Показатели платежеспособности:		
- Коэффициент текущей ликвидности		≥ 2
- Коэффициент срочной ликвидности	1,6	≥ 1
- Коэффициент абсолютной ликвидности	1,5	$\geq 0,2$
	0,2	$\geq 0,2$
Показатели финансовой устойчивости:		
- Коэффициент автономии	0,4	$> 0,5$
- Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	1	≤ 1
- Коэффициент маневренности собственных средств	0,5	$< 0,5$
- Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,5	$> 0,6$
- Коэффициент имущества производственного назначения	0,5	$\geq 0,5$

Основными показателями для оценки экономической состоятельности предприятия являются следующие коэффициенты:

1. Коэффициент платежеспособности - $K_{пл}$ рассчитывается по формуле:

$$K_{пл} = (A2 - П_{дз}) / (П2 - Д_{зк}),$$

где $A2$ – оборотные активы (производственные запасы, готовая продукция, денежные средства, дебиторская задолженность и др.);

$П_{дз}$ – просроченная дебиторская задолженность;

$П2$ – обязательства (краткосрочные займы, краткосрочные кредиты, задолженность по бюджету и другая кредиторская задолженность);

$Д_{зк}$ – долгосрочные займы и кредиты

$$K_{пл} = 141157870925 / 135428566108 - 105228996619 = 4,6$$

$K_{пл} = 4,6 > 2$, что свидетельствует о состоятельности предприятия.

2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств – $K_{з/с}$ определяется формулой:

$$K_{з/с} = П1 / (П2 - Д_{зк}),$$

где $П1$ – источники собственных средств (уставный капитал, добавленный капитал, нераспределенная прибыль и др.), итог раздела I пассива баланса.

$$K_{з/с} = 93965772242 / 135428566108 - 105228996619 = 0,3$$

$$K_{з/с} \leq 1$$

$K_{з/с} = 0,3 \leq 1$, что указывает на состоятельность по этому показателю

3. Коэффициент финансовой независимости $K_{фн}$ определяется формулой:

$$K_{фн} = П1 / ИБ,$$

где $ИБ$ – итог актива или пассива баланса.

$$K_{фн} = 93965772242 / 229394338349 = 0,4$$

4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $K_{ос}$ определяется по формуле:

$$K_{ос} = (П1 - A1) / A2,$$

где $A1$ – долгосрочные активы (основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения и др.), раздел I актива.

$$K_{ос} = 93965772242 - 88236467424 / 141157870925 = 0,4$$

Показатели экономической состоятельности предприятия

Показатели	На конец отчетного периода	Характеристика показателей	Расчетная формула	Параметры для принятия решений о состоятельности
1. Коэффициент платежеспособности – ($K_{пл}$)	4,6	Свидетельствует о хороших платежных способностях	$K_{пл} = \frac{A2 - ПДз}{П2 - Дзк}$	$K_{пл} \geq 2$
2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств – ($K_{з/с}$)	0,3	Характеризует степень покрытия краткосрочных заемных источников собственными средствами	$K_{сс} = П1 / (П2 - Дзк)$	$K_{з/с} \leq 1$
3. Коэффициент финансовой независимости – ($K_{фн}$)	0,4	Свидетельствует об увеличении (уменьшении) финансовой независимости	$K_{фн} = П1 / ИБ$	$K_{фн} \geq 0,5$
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – ($K_{ос}$)	0,4	Характеризует обеспеченность оборотных средств собственными источниками	$K_{ос} = (П1 - А1) / А2$	$K_{ос} \geq 0,6 - 0,8.$

Из данной таблицы видно, что международный аэропорт «Ташкент» является экономически состоятельным предприятием, так как решение о несостоятельности предприятия принимается в том случае, если сумма числовых значений параметров несостоятельности составляет менее 4,3, а по международному аэропорту «Ташкент» она составляет – 5,7.

Таким образом, только оценка показателей (финансовых коэффициентов особенно если их сопоставлять с нормативными значениями) может своевременно указать на негативные тенденции и возможное ухудшение положения предприятия.

Заключение

Финансовое состояние предприятия наиболее полно характеризуют финансовые коэффициенты и являются важнейшим показателем оценки производственной и финансовой деятельности предприятий. На основании расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону финансового состояния предприятия. Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового положения предприятия и его платежеспособности.

В этой теме приводится анализ использования финансовых коэффициентов для оценки финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Контрольные вопросы

1. В чем заключаются задачи и значение анализа финансовых коэффициентов?
2. Как проводится анализ коэффициентов финансовой устойчивости.
3. Каким образом анализируются коэффициенты ликвидности.
4. Анализ коэффициентов рентабельности.
5. Анализ коэффициентов деловой активности или оборачиваемости.

ЛЕКЦИЯ 14. ЗНАЧЕНИЕ АУДИТА, ЕГО ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ

План:

1. Предмет и методы аудита и его цели.
2. Виды и типы аудита.
3. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

1. Предмет и методы аудита и его цели

Аудит имеет уже достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились ещё в XIX в. в акционерных компаниях Европы. Слово аудит в разных переводах означает («он слышит» или «слушающий»). Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчётность представленная администрацией полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчётности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Значение бухгалтерского учёта не имело сначала основного значения, однако с усложнением бухгалтерского учёта необходимым условием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Англия, где в 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчёта перед акционерами.

Аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчётности хозяйствующих субъектов уполномоченными на то лицами аудиторами (аудиторскими фирмами) с целью определения её достоверности и соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательным и иным нормативным актам Республики Узбекистан, а также проверки полноты, реальности, соответствия требованиям, предоставляемым к ведению бухгалтерского учёта или иной финансовой отчётности. Аудит включает также консалтинг-предоставление услуг по договору с клиентом.

Цель аудита - решение конкретной задачи, которая определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента. *Основная цель аудиторской деятельности* – установление достоверности бухгалтерской

(финансовой) отчётности экономических субъектов и соответствия совершенных или финансовых и хозяйственных операций нормативным актам.

Назначение аудита – проверка финансовых счетов с целью:

- подтверждения достоверности отчётов констатации их недостоверности;
- проверки полноты, достоверности и точности отражения в чужом и отчётности затрат, доходов и финансовых результатах деятельности предприятия за проверяемый период;
- контроля за соблюдением законодательства и нормативных документов регулирующих правила ведения учёта и составления отчётности, методологии оценки активов, обязательств и собственного капитала;
- выявления резервов лучшего использования собственных и оборотных средств, финансовых резервов и заёмных источников.

При проведении проверки аудиторы самостоятельно определяют формы и методы аудиторской проверки, которые являются многообразными.

Намечая проверку, аудиторы обязаны сделать предварительный аналитический обзор, который позволит ознакомиться с бизнесом клиента. Для этого применяют прием сопоставления. Сопоставляют данные балансов и отчета о финансовых результатах и их использования (ф-2) предыдущего периода и текущего; определяют изменения абсолютные (в сум.) и относительные (в %).

Для определения некоторых характеристик счета или целесообразности совершения и достоверности отражения хозяйственных операций на счете можно применять выборочный метод контроля.

Выборочный метод применяется в связи с оценкой внутреннего контроля, по данным которого можно судит о достоверности информации, содержащейся на счетах.

Выборка проводится в два этапа:

1. Определение генеральной совокупности, из которой будут отобраны элементы, предназначенные для проверки.
2. Выработка действий по сбору необходимой информации.

Сущность выборочного метода заключается в том, что по данным выборочных проверок делают вывод, о сальдо счета как достоверности и целесообразности совершения хозяйственных операций.

Если проверяется вся генеральная совокупность или поставлена цель получить полные сведения о проверяемом объекте, то эти процедуры не являются выборочной проверкой.

Метод сопоставления позволяет аудитору установить изменения активов, обязательств и собственного капитала, доходов экономического субъекта.

Планируя проведение аудита, необходимо сделать обзор:

- * уставных документов предприятий;
- * договоров с учредителями;
- * договоров о совместной деятельности (если оно является участником совместной деятельности);
- * протоколов заседаний Совета директоров, правления, собраний учредителей;
- * договоров об аренде;

- * отчетов аудиторов;
- * актов, протоколов;
- * постановлений о результатах проверок государственной налоговой инспекцией и других органов контроля.

В ходе обзора следует отобрать и скопировать материалы, которые потребуются для аудиторской проверки и будут включены в рабочие документы аудиторов.

Выборочный метод проверки подразделяется на статистический и нестатистический.

Статистический метод выборочной проверки - это выборочный контроль с использованием теории вероятности для построения выборки из генеральной совокупности и ее оценки с целью сделать заключение о совокупности в целом. При статистическом методе выборка из генеральной совокупности формируется случайно, а для расчетов и выражения результатов используют статистические методы. Случайная выборка - это набор элементов, отобранных с учетом равной вероятности выборки каждого из элементов.

Нестатистический метод выборочной проверки определяют как выборочный контроль, при котором аудиторы не применяют статических методов для выражения результатов. Отбор элементов может осуществляться произвольно, без применения математических методов. Однако, используя выборочный метод, аудитор не может делать заключение о получении удовлетворительных данных, о характеристике всей совокупности. Например, аудитор для проверки отобрал 100 первичных документов по начислению оплаты труда и не нашел в них ошибок или искажений. Вывод об отсутствии ошибок во всей совокупности, из которой была сделана эта выборка, может оказаться неверным, т.к. выборка может неточно отражать реальное состояние генеральной совокупности.

В международной практике аудиторы делят информацию на семь основных типов и используют семь основных процедур ее сбора. Это -пересчет, осмотр, подтверждения, устный опрос, проверка документов, сканирование, аналитические процедуры.

Пересчет. Подсчеты клиентов в первичных, сводных документах, бухгалтерских регистрах могут быть правильными или ошибочными.

Если подсчеты выполнялись на компьютерах, то пересчет их может быть вновь произведен с использованием компьютерного программного обеспечения с распечаткой данных отклонений от подсчета клиента для дальнейшего исследования их аудиторами.

Пересчет может осуществляться с использованием настольных электронно-вычислительных машин. В данном случае все выявленные отклонения необходимо отражать в отдельных специальных таблицах. Как правило, пересчет осуществляется с целью проверки реальности и оценки тех показателей финансовой отчетности, которые оказывают влияние на величину финансового результата и которые являются результатом подсчета. К ним относятся:

- * расчет амортизационных отчислений;
- * начисления на оплату труда, средств, предназначенных на социальные нужды (пенсионный фонд, социальное страхование и др.);

- * отчисления в различные резервы предстоящих платежей;
- * резервы, по сомнительным долгам и т.п. Пересчеты могут производиться и по другим показателям.

Осмотр. Осмотр средств предприятия дает точную информацию об их наличии и приблизительную — об их состоянии и оценке. Осмотр может производиться лишь тех средств, которые можно видеть в натуре. Например, можно произвести осмотр наличия и состояния основных средств, производственных запасов, ценных бумаг. Как правило, осмотр осуществляется в процессе проведения инвентаризации. Осуществляя осмотр активов, аудитор может получить информацию о событиях, происходящих в правлении компании-клиента.

Подтверждение. Для получения информации о реальности собственности (остатки на счетах, свидетельства по отдельным платежным чекам, реальность дебиторской и кредиторской задолженности) аудиторы требуют подтверждения в письменном виде от независимых сторон. Так, подтверждаются:

- * выписками банка остатки на счетах в банке;
- * покупателями — обменом выписок из лицевых счетов — остатки на счетах дебиторской задолженности;
- * поставщиками — обменом выписок из лицевых счетов — остатки на счетах кредиторской задолженности;
- * условия аренды - договорами на аренду имущества и т.п.

В аудиторской практике *устный опрос* применяют при ознакомлении с предприятием клиента и посещении официальных собраний. Устный опрос не может рассматриваться как информация, располагающая доказательствами. По всем важным сообщениям аудиторы должны стремиться получить сведения в письменной форме.

Осуществляя аудит, аудиторы проводят *проверку документов*, подготовленных независимыми сторонами и клиентом. Наиболее убедительными, отражающими реальную *информацию*, считаются документы, подготовленные и отправленные клиенту третьими сторонами. Внешние документы подразделяются на официальные и обычные.

К официальным документам относятся:

- * банковские выписки;
- * погашенные чеки;
- * страховые полисы; векселя к получению;
- * сертификаты ценных бумаг;
- * контракты;
- * документы, подтверждающие право собственности.

К обычным документам относятся:

- * счета-фактуры поставщиков;
- * заказы покупателей на поставку;
- * векселя к получению;
- * договора;
- * трудовые соглашения;
- * корреспонденция (переписка).

Более точными документами, обладающими уменьшенной вероятностью их подделки, являются официальные документы, так как они имеют подписи, печати, специальные отличительные знаки.

Например, подделка в банковской выписке мало вероятна, т.к. выписку подписывают оператор и главный бухгалтер банка или его заместитель. Подделка банковских документов также менее вероятна, чем подделка обычных документов таких, как счета-фактуры, трудовые соглашения и т.д.

Следовательно, аудиторы должны больше внимания уделять проверке обычных внешних документов. Наибольшая вероятность подделки тех документов, которые составляются и обрабатываются внутри аудируемого предприятия. К таким документам относятся:

документы на отгрузку продукции, выполнение работ и оказание услуг, копии счетов-фактур реализации, сводки об итогах реализации, отчеты о распределении затрат, отчеты о выполнении смет и сами сметы, документы о доставке продукции, требования, накладные на отпуск материалов, договора, заказы на покупку сырья и материалов, документы по учету труда и его оплаты, кассовые приходные и расходные ордера.

Проверка документов осуществляется поиском доказательств, подтверждающих реальность определенного документа. Для подтверждения выбирается определенная хозяйственная операция с какого-либо счета (например, на счете 6710 в сводке по начислению и удержанию с оплаты труда числится начисленная оплата за работу в сверхурочное время), затем аудитор исследует в обратном направлении систему учета и контроля, чтобы найти первичный документ, подтверждающий реальность и целесообразность начисления данного вида оплаты труда. Для этого поднимают документы по начислению оплаты труда (табели учета рабочего времени, приказы на работу в сверхурочное время. Данный прием позволяет аудиторам определить, вся ли учетная информация подтверждается соответствующими документами. Однако наличие документов не является доказательством учета всех операций. Получить более глубокие доказательства об информации, содержащейся в документах, можно путем прослеживания.

Прослеживание осуществляется в противоположном направлении. Аудитор отбирает первичные документы и движется вперед по системам учета, чтобы найти заключительную корреспонденцию счетов. Например, платежные ведомости оплаты труда прослеживаются до момента отнесения на затраты (платежная ведомость — расчетно-платежная (лицевые счета) — первичные документы — распределение затрат по оплате труда); договор о продаже объекта основных средств прослеживается до момента определения финансового результата от продажи объекта.

Таким образом, аудитор может определить, все ли операции учтены, и рекомендовать дополнить информацию, полученную в ходе прослеживания.

Начиная ознакомление с предприятием, а также осуществляя проверку, аудиторы широко используют аналитические процедуры.

Аналитические процедуры - это методы оценки счетов финансовых отчетов путем изучения и сопоставления соотношений между финансовыми и нефинансовыми показателями.

Анализируя структуру баланса предприятия, можно сделать вывод об увеличении менее ликвидных статей баланса (основные средства, производственные запасы), а более ликвидные статьи, в частности, денежные средства, уменьшились.

Располагая этими данными, аудиторы обязаны задать себе вопрос: какие данные могут быть неверными, и какие ошибки и нарушения возможны, судя по представленным финансовым результатам.

1. Какова вероятность дебиторской задолженности, числящейся по балансу текущего года?

Чтобы получить ответ на этот вопрос, нужно знать, как изменилась дебиторская задолженность: увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности, удельный вес резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности (коэффициент сомнительных долгов).

2. Не завышена ли оценка незавершенного производства (не занижена ли себестоимость реализованной продукции), реально ли оценены производственные запасы.

Целесообразно сопоставить финансовые результаты, отраженные в отчетах о финансовых результатах и их использовании, с данными финансовых смет и планов.

Если будут выявлены значительные расхождения в финансовых результатах, то аудиторы обязаны проанализировать, чем обусловлены эти расхождения: за счет ли объема реализованной продукции или за счет изменения цен. При этом аудитору следует знать, что идеальное совпадение фактических данных с прогнозируемыми может быть за счет подгонки цифр, т.е. в некоторой степени фальсификации отчетных данных.

Анализируя статью «Незавершенное производство», аудитор должен знать, что может быть занижена или завышена его стоимость

При этом следует обращать внимание на то, какие методы учета и определения незавершенного производства используются на предприятии. Завышение незавершенного производства на конец отчетного периода занижает себестоимость готовой продукции, выполняемых работ.

По данным предварительного анализа аудитор решает, какие статьи баланса, отчета о финансовых результатах следует подвергать детальной проверке. Резкое изменение должно быть аргументировано, т.е. обосновано. Допустимо увеличение объема реализуемой продукции, работ и услуг в конце текущего периода по сравнению с предыдущим периодом.

При сравнении текущего и предыдущего периодов необходимо изучить подученные соотношения в сравнении с предполагаемыми. Такой анализ приемлем для изучения величины начисленной амортизации. Если известна фактическая доля амортизационных отчислений в совокупной стоимости основных средств, то используя эту величину, можно получить оценку амортизационных отчислений за проверяемый период; если она примерно равна сумме, отраженной на счетах 02 «Износ основных средств», то можно рассматривать эту статью расходов как проверенную при помощи аналитической процедуры.

После выполнения аудиторских тестов контроля и составления подтверждающих рабочих документов, таблиц, справок и т.п. руководитель

бригады, аудитор (если он работает один) должен дать заключительную оценку эффективности контроля.

Если выявлена неэффективность внутреннего контроля, т.е. обнаружено большое количество отклонений, аудитор должен пересмотреть программу аудита.

2. Виды и типы аудита

Различают внутренний и внешний аудит.

Внутренний аудит — неотъемлемый и важный элемент контроля в процессе непосредственного менеджмента. Его основная задача — решение отдельных функциональных проблем управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Это неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия. Потребность в нем возникает в крупных организациях в связи с тем, что верхнее звено руководства не занимается повседневным контролем деятельности низших управленческих структур. Внутренний аудит необходим для предотвращения потери ресурсов, локализации недостатков, своевременного предупреждения финансовых трудностей. Иными словами — это текущий контроль за осуществлением экономической политики и качеством управления предприятия.

Функции внутреннего аудита включают в себя:

- * проверку систем контроля, направленную на выработку политики компании;
- * проверки бухгалтерской и оперативной информации;
- * проверки соблюдения законов и других нормативных актов;
- * подтверждение достоверности информации, используемой руководством при принятии решений.

Внутренний аудит решает следующие задачи:

1. Контроль за состоянием активов и недопущение убытков.
2. Подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур.
3. Анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации.
4. Оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности проверяемой организации. Выполнение такой независимой экспертизы хозяйственно-финансовой деятельности одновременно предполагает и разработку рекомендаций по улучшению финансовой стратегии организации, повышению эффективности ее хозяйствования, а также оценку платежеспособности, финансовой устойчивости и имеющихся резервов.

Аудиторская фирма или отдельный аудитор по окончании работы обязаны представить письменное заключение о состоянии учета, внутреннего контроля на

проверенных ими хозяйственных объектах, а также о достоверности годового отчета. Такое заключение является основанием для утверждения или неутверждения (отказа от утверждения) проверенного годового бухгалтерского отчета.

Организация сама вправе выбрать аудитора для проведения проверки. Но для этой работы не может быть привлечено лицо, состоящее в родстве с руководством организации или связанное с ним служебными отношениями.

Цели внешнего аудита:

Внешний аудит призван:

- 1) проверить полноту, достоверность и точность отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности организации;
- 2) проконтролировать соблюдение законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологию оценки активов, обязательств и собственного капитала;
- 3) выявить резервы лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовые резервы и возможность использования заемных источников.

Основная цель аудита может дополняться обусловленными договором с клиентом задачами анализа правильности исчисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения организации, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

В ходе аудита проверяется правильность составления баланса, отчета о финансовых результатах, достоверность данных пояснительной записки. При этом определяется:

- все ли активы и пассивы отражены в отчете;
- все ли документы использованы в отчете;
- насколько фактическая методика оценки имущества отклоняется от принятой при определении учетной политики организации,

Отчет о прибыли и убытках аудитор проверяет для установления правильности расчета балансовой и налогооблагаемой прибыли.

- Аудиторы в процессе своей деятельности решают также ряд других задач:
- помогают в организации бухгалтерского учета;
 - оказывают помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - участвуют в налоговом планировании и расчете налогов;
 - консультируют по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности и др.

Основная цель аудиторской проверки — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Республики Узбекистан.

Чтобы определить достоверность отчетности, необходимо проверить; кроме того, платежно-расчетную и другую документацию, отражающую факт совершения финансовых результатов экономических субъектов.

В международной практике аудита в настоящее время различают несколько *типов* (вариантов) проведения аудита.

Операционный аудит – это проверка функционирования отдельных частей хозяйственного механизма организации в целях оценки их эффективности, надежности и полезности для управления.

В операционном аудите проверки могут включать оценку размеров, организационной структуры управления, организации методики и техники бухгалтерского учёта, компьютерных систем, методов маркетинга и любой другой области.

Аудит на соответствии – это проверка соблюдения в хозяйственной системе организаций норм законодательных актов и инструктивных материалов, а также процедур или правил, которые предписаны персоналу администраций. Аудит на соответствие может быть проведён также по заказу собственников и акционеров организаций с целью проверки соблюдения администрацией (руководством) предписанных норм (процедур) управления в соответствии с уставом организации.

Аудит финансовой отчётности проводится для определения того, согласуется ли информация, зафиксированная в учёте и отчётности с определенными критериями. Обычно критериями, является совокупность общепринятых принципов и правил бухгалтерского учёта.

Различие между аудитом и бухгалтерским учётом.

Бухгалтерский учёт – это процесс записи классификации подведения итогов экономических событий при помощи логики в целях подготовки информации для принятия решений.

При аудите бухгалтерских данных определяется, правильно и отражает записанная информация т.е. экономические события, которые произошли за проверяемый период.

Различия аудита и ревизии

Цели:

аудита - выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчётности, оказание цели, помощь, сотрудничество с клиентом:

ревизии – выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных.

Характер:

аудита – предпринимательская деятельность

ревизии – исполнительская деятельность, выполнение распоряжений.

Основы взаимоотношений:

аудита – добровольность, осуществление на основе договоров;

ревизии – принудительность, осуществление по распоряжению вышестоящих или государственных органов.

Управленческие связи:

аудита – горизонтальные связи, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчёт перед ним;

ревизии – вертикальные связи, назначение вышестоящим звеном, отчёт перед ним об исполнении.

Принцип оплаты услуг.

аудита – оплату производит клиент;

ревизии – оплату производит вышестоящее звено или государственный орган.

практические задачи:

аудита – улучшение финансового положения клиента, привлечение пассивов (инвесторов, кредиторов), помощь и консультирование клиента;

ревизии – сохранение активов, пресечение и профилактика злоупотреблений.

Результаты;

Аудита – аудиторское заключение – документ имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Итоговая часть аудиторского заключения, содержащая запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности, может быть опубликована;

Ревизии – акт ревизии – внутренний документ, о котором отмечаются все выявленные, даже незначительные, недостатки: акт должен быть передан вышестоящему и другим органам.

3. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

Профессиональная этика аудитора

В соответствии с Международным кодексом профессионального поведения профессионального дипломированного общественного бухгалтера аудитор должен соблюдать положения, выражающие идеалы профессии.

Обязанности

Выполняя свои обязанности, аудитор должен проявлять высокие профессиональные и моральные качества.

Интересы общества

Аудитор должен принять на себя обязательства действовать в интересах общества, оправдывать его доверие и проявлять высокий профессионализм.

Честность. Чтобы заслужить и оправдать общественное доверие, аудитор должен честно выполнять все свои профессиональные обязанности, не должен принимать участия в конфликте интересов и сознательно представлять факты неточно и предвзято

Объективность. Выполняя профессиональные обязанности, аудитор должен сохранять **объективность и быть** свободным от столкновения интересов Аудитор должен быть независимым **формально и фактически.**

Независимость. Оказывая услуги, аудитор должен быть независимым. В данном случае должны быть независимыми услуги не только по аудиторской проверке финансовых отчетов, но и услуги по анализу, участию в докладах о перспективных финансовых отчетах (прогнозы, проекты), другие аттестационные услуги, анализ отчетов о внутреннем контроле и др.

Концепция независимости - это краеугольный камень бухгалтерской профессии.

Так как целью независимой аудиторской проверки является установление доверия к финансовым отчетам, аудитор не должен вступать в связи с руководством клиента, а также с проверяемым экономическим субъектом.

Категорически запрещается аудитору финансовое участие в предприятии, т.е. являться учредителем или владеть обычными и привилегированными акциями. По этому требованию не допускается исключений.

Запрещается деятельность, которая может привести к принятию решений в интересах клиента, — руководящая деятельность. Возникшие подобные отношения (даже до начала аудиторской работы) в период проверки финансовых отчетов нарушают формальную независимость аудитора.

Аудитор не может считаться независимым, если он оказывает предприятию консультационные услуги, ведет учет на предприятии и принимает решения в области учета, а руководство предприятия информировано о финансовых отчетах не в той мере, чтобы нести за них основную ответственность. В данном случае аудитор готовит финансовые отчеты и другую информацию и одновременно аудиторский отчет или другую форму аттестации своей собственной работы.

Аудитор может давать консультации, выполнять учетные работы, но когда наступает момент заключительного анализа, необходимо приглашать другого аудитора.

Независимость аудитора нарушается, если он действует в собственных интересах, что происходит, если аудитор и клиент сотрудничают вместо соперничества, необходимого в деятельности аудитора.

Аудитор не считается независимым, если:

- * руководство предприятия (компании) угрожает начать или начало судебный процесс против аудитора, ссылаясь на недостатки в аудиторской работе, которыми нанесен ущерб данному предприятию;

- * аудитор угрожает или начал судебный процесс прогни руководства предприятия, обвиняя его в мошенничестве или обмане

Надлежащее внимание. Необходимо соблюдать технические и этические профессиональные стандарты, стремиться к постоянному улучшению качества услуг, выполняя профессиональные обязанности, использовать все свои способности.

В международной аудиторской практике существует понятие о контроле качества. В отчете комитета по стандартам и контролю качества в СУПА «Система контроля качества деятельности фирм дипломированных общественных бухгалтеров» определены девять моментов, оказывающих влияние на качество работы аудиторов,

- 1 Наем сотрудников. При найме в аудиторскую фирму необходимо обладать определенной квалификацией (иметь соответствующее образование, стаж работы, практический опыт для выполнения работы).

2. Составление графика работы. При планировании аудиторских проверок необходимо учитывать время их проведения, опыт и специализацию сотрудников.

3. Повышение квалификации. Сотрудники (аудиторы) должны постоянно повышать свой общеобразовательный уровень, чтобы выполнять свои обязанности компетентно, при высоком уровне ответственности.

4. Карьера. Высокие должности должны занимать только квалифицированные сотрудники.

5. Контроль. Аудиторские проверки должны осуществляться под руководством и контролем руководящих работников.

6. Принятие клиентов и сотрудничество с ними. Необходимо учитывать честность уже имеющихся и будущих клиентов, определяя, будет ли фирма иметь с ними деловые отношения.

7. Консультации. Необходимо иметь библиотеку, специалистов, экспертов, которые могли бы помочь в разрешении возникающих технических сложностей.

8. Независимость. Сотрудников необходимо контролировать, и сами они должны отчитываться об отношениях с клиентами, которые могут нарушать их независимость.

9. Контроль. Фирма должна сама контролировать эффективность мероприятий, влияющих на восемь предыдущих элементов контроля качества. Эти элементы контроля качества и мероприятия, осуществляемые фирмой для его обеспечения, проверяются наиболее опытными дипломированными общественными бухгалтерами, которые на их основе оценивают систему аудиторских проверок.

Заключение.

Аудиторская проверка — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Республики Узбекистан. При проведении проверки аудиторы самостоятельно определяют формы и методы аудиторской проверки, которые являются многообразными. Метод сопоставления позволяет аудитору установить изменения активов, обязательств и собственного капитала, доходов экономического субъекта. Выборочный метод применяется в связи с оценкой внутреннего контроля, по данным которого можно судит о достоверности информации, содержащейся на счетах. Результаты аудиторской проверки - это отчеты аудитора и его конечные заключения.

Ключевые слова и понятия

Абстракция, выборочный метод, генеральная совокупность, метод сопоставления, статистический метод, документальная информация.

Контрольные вопросы

1. Сколько видов метода и методологии аудиторской проверки?
2. Расскажите основные ступени выбора клиентов аудиторскими фирмами.
3. Расскажите об отношениях между аудитором и клиентом.
4. Расскажите об официальных и обычных доказательственных документах.

ЛЕКЦИЯ 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

План:

1. Правовые и организационные основы аудиторской деятельности
2. Значение стандартов аудита и их цели

1. Правовые и организационные основы аудиторской деятельности

◎ Закон Республики Узбекистан “Об аудиторской деятельности” (новая редакция). от 26.05.2000г. № 78-11

◎ Положение об аудиторских организациях. Приложение к постановлению Президента РУз от 4 апреля 2007г. № ПП-615

◎ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22.09.2000г. за № 365 “О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли проверок”

◎ Кодекс профессиональной этики аудиторов Узбекистана. Национальная ассоциация бухгалтеров и аудиторов Узбекистана. Палата аудиторов Узбекистана. Ташкент, 2005

◎ “Национальные стандарты аудиторской деятельности” Республики Узбекистан. Принимаются и утверждаются с 1998г.

К государственным центральным органам, осуществляющим контроль, относятся: Государственная налоговая служба, Государственная казначейство Республики Узбекистан, Контрольно-ревизионное управление Министерства Финансов Узбекистан и др.

Основным регламентирующим актом аудиторской деятельности в Республики Узбекистан является Закон «Об аудиторской деятельности», который был принят 9 декабря 1992 года. 26 мая 2000 года внесены изменения и дополнения в Закон Рес. Уз.» Об аудиторской деятельности», утвердив его новую редакцию.

В соответствии с этим законом аудиторской деятельностью имеют право заниматься физические лица — аудиторы и юридические лица — аудиторские фирмы, независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами.

Аудиторские фирмы регистрируются как предприятия, создаваемые в целях осуществления аудиторской деятельности, и могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством Республики Узбекистан, за исключением формы акционерного общества открытого типа.

Аудиторской деятельностью могут заниматься физические лица, прошедшие аттестацию. Они могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, заключив с ней трудовое соглашение (контракт), либо самостоятельно, т.е. зарегистрировавшись в качестве предпринимателя.

К аттестации допускаются лица, имеющие экономическое или юридическое (высшее либо среднее специальное) образование, а также стаж работы не менее трех

лет из последних пяти в качестве аудитора, специалиста аудиторской организации (аудиторской фирмы), бухгалтера, экономиста, ревизора, руководителя предприятия, научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

К аттестации не допускаются лица, осужденные приговором суда с применением наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений, в период отбывания ими наказания и в последующий период до погашения (снятия) судимости в установленном порядке. Организация проведения аттестации возложена на:

- * Министерство Финансов Республики Узбекистан - по аудиту предприятий, их объединений, организаций и учреждений, товарных и фондовых бирж инвестиционных, пенсионных, общественных и других фондов, а также граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность;

- * Центральный банк Республики Узбекистан - по аудиту банков и кредитных учреждений, а также их союзов и ассоциации.

Аудиторские фирмы имеют право заниматься аудиторской деятельностью после получения лицензии. Лицензии выдаются отдельно на осуществление:

- * банковского аудита;
- * аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудита страховщиков);
- * аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
- * общего аудита (аудита иных экономических объектов);

Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Республики Узбекистан выдает генеральные лицензии на осуществление аудиторской деятельности;

На получение лицензии аудиторские фирмы, аудиторы представляют заявление с приложением следующих документов;

- * аудиторские фирмы — нотариально заверенные копии учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями к ним, копии свидетельств о регистрации в соответствии с законодательством Республики Узбекистан; справки банка либо иные документы, подтверждающие оплату уставного капитала (уставного фонда) и его структуру; сведения о ее руководителях, их заместителях и работающих в фирме аттестованных аудиторах; квитанции (платежного поручения) об уплате сбора за выдачу лицензии;

- * аудитор, работающий самостоятельно — нотариально-заверенные копии квалификационного аттестата и свидетельства о государственной регистрации в соответствии с законодательством Республики Узбекистан в качестве предпринимателя, действующего без образования юридического лица; сведения о местожительстве; квитанции об уплате сбора за выдачу лицензии.

Перечисленные документы, кроме квитанции (платежного поручения) об уплате сбора за выдачу лицензии, представляются в 2-х экземплярах.

Решение о выдаче лицензии оформляется протоколом. Центральная комиссия может отказать в выдаче лицензии, если какие-либо из представленных

документов для ее получения не соответствуют требованиям.. Отказ дается в письменном виде.

- Аудитор и аудиторская фирма вправе обжаловать решение об отказе в выдаче лицензии в установленном порядке в суд или арбитраж.

Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Республики Узбекистан организует ведение единого государственного реестра аудиторов и аудиторских фирм, получивших лицензию. Орган дознания и следователь при наличии санкции прокурора, прокурор, суд и арбитражный суд вправе в соответствии с процессуальным законодательством Республики Узбекистан дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведении аудиторской проверки экономического субъекта при наличии в производстве указанных органов возбужденного (возобновленного производством) уголовного дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Содержание такого поручения должно соответствовать обстоятельствам, послужившим основанием для обсуждения (возобновления производством) уголовного дела, принятия к производству (возобновления производством) гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Срок проведения аудиторской проверки по такому поручению определяется по договоренности с аудитором (аудиторской фирмой) и, как правило, не должен превышать двух месяцев.

Государственные органы, по поручению которых проводится аудиторская проверка, обязаны создать надлежащие условия для ее проведения, а также при необходимости обеспечить личную безопасность аудиторов и членов их семей,

С согласия аудиторов проверка может проводиться по документам финансовой отчетности, изъятым (затребованным) в установленном порядке органом дознания, прокурором, следователем, судом или арбитражным судом.

Оплата работы аудитора (аудиторской фирмы) при проведении проверки по поручению органа дознания, прокурора, следователя, суда или арбитражного суда производится предварительно за счет проверяемого экономического субъекта по ставкам, ежегодно утверждаемым Советом Министров - Правительством Республики Узбекистан с учетом средней ставки оплаты, сложившейся на рынке аудиторских услуг.

В случае отсутствия у экономического субъекта достаточных средств вследствие несостоятельности (банкротства), предварительная оплата работы аудитора (аудиторской фирмы) производится в месячный срок по тем же ставкам за счет средств республиканского бюджета Республики Узбекистан с последующим возмещением на основании решения арбитражного суда по иску прокурора или органа федерального казначейства за счет имущества экономического субъекта, признанного несостоятельным (банкротом).

Осуществляя аудит на основе договора, аудиторы имеют право:

- * проверять бухгалтерские книги, денежные документы и другую документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей;

- * получать от предприятия все разъяснения и дополнительные сведения, необходимые для проверки;

* получать необходимую информацию от третьих лиц и делать запросы другим предприятиям о подтверждении факта совершения хозяйственных операций, подтверждения реальности числящейся за ними дебиторской или кредиторской задолженности;

* привлекать для работы на договорной основе специалистов, кроме лиц, работающих на проверяемых предприятиях и состоящих в родстве с руководителями проверяемых предприятий или имеющих в них финансовые интересы.

2. Значение стандартов аудита и их цели

Международные стандарты аудита.

Международным комитетом по аудиторским стандартам разработано более 30 стандартов, которые рекомендуется использовать для национальных систем, регулирующих деятельность аудиторов.

Аудиторские стандарты содержат основные требования, предъявляемые к аудитору, процедуре аудирования и аудиторскому отчету.

Общие стандарты аудита.

- * Основные принципы аудита.
- * Цели и объем аудита финансовых отчетов.
- * Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита.
- * Стандарт по аудиторскому образованию. *Рабочие стандарты аудита.*
- * Планирование.
- * Использование материалов другого аудитора.
- * Оценка применяемой системы бухгалтерского учета и средства внутреннего контроля.
- * Контроль качества работы аудитора.
- * Аудиторские доказательства (виды, источники и методы получения).
- * Документация.
- * Использование результатов внутреннего аудита.
- * Действия аудитора при выявлении мошенничества или ошибки.
- * Аналитические процедуры.
- * Другая информация в проверяемой финансовой отчетности.
- * Проведение аудита в условиях электронной обработки данных (ЭОД).
- * Компьютерные методы аудита.

Стандарты отчетности.

- * Отчет аудитора о проверке финансовой отчетности.
- * Виды аудиторских заключений
- * Заключение аудиторов специального назначения.
- * Дата составления аудиторского отчета, события после составления баланса, обнаружение фактов после выпуска финансовой отчетности.

Специфические стандарты, используемые для аудита в отдельных отраслях.

- * Специфические стандарты аудита банков.
- * Специфические стандарты аудита страховой деятельности.

Стандарты аудита регулируют качество профессиональной деятельности аудиторов.

Стандарты принято подразделять на:

- * аттестационные;
- * общепринятые аудиторские стандарты;
- * стандарты прогнозов;
- * стандарты этики аудитора.

В соответствии с аттестационными стандартами:

* проверку должны проводить аудиторы, обладающие высокой квалификацией в сфере аттестационной деятельности;

* проверку должны осуществлять аудиторы, хорошо знающие ее объект (учет, законодательство, нормативные документы, касающиеся проверяемого объекта);

* аудитор должен осуществлять проверку только тогда, когда проверяемые объекты можно оценить по приемлемым критериям, т.е. когда из данных учета и отчетности можно получить информацию, пригодную для идентификации;

* в ходе проверки аудиторы обязаны сохранять независимость суждений;

* проверку следует выполнять профессионально;

* проверка должна планироваться, а деятельность ассистентов аудитора необходимо контролировать;

* для обоснования выводов, содержащихся в отчете, необходимо получить информацию в достаточном объеме;

* в отчете аудитор должен сделать вывод - соответствуют ли представленные предпосылки установленному критерию;

* аудитор должен выполнить какую-либо работу только в том случае, если можно получить состоятельную оценку представленных данных с использованием приемлемого критерия;

* в отчете должны отражаться все существенные замечания аудитора о характере проверки и представленных предпосылках;

* в отчете должны быть описаны представленные предпосылки и характер их проверки

В соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами:

* проверку должны проводить лица, имеющие соответствующую техническую подготовку и квалификацию аудитора,

* аудиторы должны сохранять независимость суждений;

* отчеты необходимо подготавливать профессионально;

* проверка должна соответственно планироваться, а работу ассистентов аудитора необходимо контролировать;

* в процессе проверок, наблюдений, опросов и получения подтверждений требуется получить существенную информацию, достаточную для составления заключения о проверяемых финансовых отчетах;

* в отчете следует указать, соответствуют ли представленные финансовые отчеты общепринятым бухгалтерским принципам.

* в отчете необходимо указать причины отклонений от бухгалтерских принципов, имевших место в текущем периоде.

* если в отчете не указано обратное, раскрытие информации в финансовых отчетах должны рассматриваться как соответственные.

* в отчете необходимо сделать заключение о финансовых отчетах, взятых в целом, или указать причины, по которым такое заключение сделать невозможно.

Во всех случаях, когда имя аудитора связывается с финансовыми отчетами, в аудиторском отчете необходимо точно описать характер проверки, если она проводилась, и степень ответственности аудитора.

В соответствии со стандартами прогнозов.

* проверку должны проводить лица, имеющие соответствующую техническую подготовку и квалификацию для анализа финансовых прогнозов и планов;

* аудитор должен быть независимым в решении всех вопросов проверки финансовых прогнозов и планов;

* отчеты следует проверять и подготавливать профессионально; » проверка должна соответственно планироваться, а работу ассистентов аудиторов необходимо контролировать;

* в основе отчета о проверке должна лежать доказательная информация;

* в отчете необходимо отметить, что представленный прогноз может и не осуществляться;

* в отчете о проверке должны быть отражены финансовые прогнозы и планы и отмечено, что их проверка проведена в соответствии со стандартами аудита;

* в отчете следует указать, что аудитор не несет ответственности за корректировку отчета в связи с событиями и обстоятельствами, происшедшими после даты составления отчета.

В соответствии с общими стандартами этики:

* аудитор должен оказывать только те профессиональные услуги, которые он или его фирма может выполнить профессионально;

* аудитор должен оказывать услуги клиентам профессионально;

* аудитор должен соответственно планировать и контролировать выполнение профессиональных услуг;

* выполняя какие-либо профессиональные услуги, аудитор должен получить достаточный объем информации, чтобы сделать выводы и дать рекомендации.

Из рассмотренных всех общих стандартов следует, что аудитор должен быть компетентным, квалифицированным и независимым.

Стандарты аудиторской отчетности.

В международной практике при составлении аудиторских отчетов аудиторы придерживаются четырех общепринятых стандартов;

В соответствии с первым стандартом при составлении отчета используют терминологию стандартного аудиторского отчета: «По нашему мнению, финансовые отчеты ... точно отражают все существенные аспекты финансового положения ... результаты хозяйственной деятельности и движение наличности... в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами».

Высказывая свое мнение, аудитор обязательно делает ссылку на соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, установленных законодательством.

В соответствии со вторым стандартом отчетности может не содержаться сообщения об изменении применяемых бухгалтерских принципов. Это означает, что принципы бухгалтерского учета соблюдаются

Согласно третьему стандарту отчетности аудиторы должны высказывать профессиональные суждения о том, содержат ли проверяемые финансовые отчеты соответствующие раскрытия, всю существенную бухгалтерскую информацию, необходимую пользователям для принятия решений.

Если аудиторы в процессе проверки встретились с необычными ситуациями, которые требуют раскрытия информации, не являющейся обязательной в соответствии с законодательными актами о бухгалтерских принципах, то в данном случае аудиторы сами должны определять важность факторов и событий.

Пользователи финансовых отчетов имеют право требовать от аудиторов адекватного раскрытия или определенной информации.

Четвертый стандарт отчетности более сложен и состоит из трех важных положений.

1. В отчете должно содержаться либо заключение о финансовых отчетах в целом, либо описание обстоятельств, из-за которых такое заключение не может быть составлено.

Заключение в отчетах делится на две категории:

* заключение об отчетах в целом (положительное и отрицательное); » отказ составить заключение, если аудитор считает, что оно не может быть сделано.

2. Если всеохватывающее заключение не может быть сделано, необходимо указать причины этого.

Всеохватывающее заключение - положительное заключение. Если заключение отрицательное или вообще не дано, необходимо указать причины этого, что делается в дополнительном параграфе отчета.

3. Если имя аудитора связывается с финансовыми отчетами, в аудиторском отчете необходимо четко описать:

* характер проведенной аудиторской проверки (если она проводилась);

* степень ответственности аудитора.

Пользователи финансовых отчетов имеют право требовать от аудиторов адекватного раскрытия или определенной информации.

Стандартный положительный аудиторский отчет содержит следующие элементы;

1. Название документа. В нем обязательно должно присутствовать слово «независимый», т.е. отчет независимого аудитора.

2. Адрес клиента. Отчет должен быть адресован клиенту, предприятие которого не всегда тождественно объекту проверки.

3. Отметка о проверке. Необходимо указать названия проверенных финансовых отчетов.

4. Ответственность руководства компании. Требуется оговорить, что руководство проверяемой компании несет ответственность за формирование финансовых отчетов.

5. Описание аудиторской проверки. Следует особо указать, что проверка проведена в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами. (сообщить о

том, что в ходе аудиторской проверки материалы получены в количестве, достаточном для принятия аудиторского решения)

6. Аудиторское заключение. В отчете должно содержаться указание, что соблюдены общепринятые бухгалтерские стандарты.

7 Подпись аудитора.

8. Дата подписания аудиторского отчета. Отчет датируется днем завершения основной деятельности аудитора.

Придерживаясь стандарта о составлении стандартного положительного аудиторского отчета, можно его представить в следующем виде: Если аудитор дает отрицательными ответ, то он должен располагать необходимой информацией в полном объеме.

ЛЕКЦИЯ 16. ВИДЫ И СПОСОБЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

1. Организация аудиторской проверки

Модель процесса аудита состоит из пяти стадий:

1. Планирование аудиторской проверки.
2. Оценка учетных систем и системы внутреннего контроля.
3. Получение аудиторских свидетельств.
4. Проверка финансовой отчетности
5. Составление отчета.

Если рассмотреть аудит со стороны крупных аудиторских фирм, то модель процесса аудита состоит из следующих этапов:

- * деятельность до начала работы;
- * деятельность по планированию;
- * соответствующие процедуры аудита;
- * независимые процедуры, тестирование;
- * формулировка мнения и деятельность по составлению отчета;
- * непрерывная деятельность.

Рассмотрим каждый из этапов модели аудита в отдельности.

Деятельность до начала работы.

Важным моментом в аудиторской работе является система подбора клиентов, а также политики фирмы в отношении имеющихся клиентов.

Необходимо принять (отвергнуть) клиента, установить условия работы, подобрать штат аудиторов.

Чтобы подобрать новых клиентов, необходимо получить информацию и сделать обзор финансовой информации: годовых и квартальных отчетов и других документов, отражающих сведения о клиенте.

Получить информацию о компании и руководстве возможного клиента можно от самого клиента; в банке, обслуживающем его; от страховой компании и других лиц и организаций, сотрудничающих с предполагаемым клиентом, или у бывшего аудитора.

Решение об аудиторском обслуживании прежних клиентов принимается ; фирмой исходя из того, насколько честно руководство предприятия-клиента и насколько совпадают взгляды аудитора и руководства предприятия о принципах учета (учетной политики).

При получении согласия нового клиента аудиторская фирма или старший эксперт-аудитор должны укомплектовать для него группу аудиторов. Бригада формируется следующим образом: руководитель проверки; один или несколько старших сотрудников; специалисты по данной отрасли экономики, по использованию компьютеров; консультанты по налогам и вопросам управления; второй представитель аудиторской фирмы.

Деятельность по планированию.

Планирование проведения аудиторской проверки включает:

- получение сведений о деятельности клиента;
- оценку риска;

- оценку состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- разработку общего плана аудита;
- определение доверия внутреннему контролю;
- разработку соответствующих процедур тестирования;
- разработку независимых процедур;
- написание программы аудита.

Соответствующие процедуры аудита.

Они включают в себя, аналитические процедуры аудита; проведение тестирования соответствия хозяйственных операций, отраженный на счетах бухгалтерского учета; корректировку плана аудита.

Независимые процедуры, тестирование.

Независимые процедуры, тестирование включают в себя:

- проведение независимых тестов операций;
- проведение аналитических процедур;
- проведение тестов оборотов по счетам;
- * установление после балансовых проверочных процедур;
- * обобщение полученных данных и их оценка;
- * корректировка плана аудита и тд..

Формулировка мнения и деятельность по составлению отчета.

Сюда входит: проверка финансовой отчетности; проверка результатов аудита; формулировка мнения; составление проекта и написание отчета.

Непрерывная деятельность заключается в следующем: наблюдение проведением аудита; проверка работы помощников; рассмотрение допустимости продолжения отношений с клиентом; проведении проверок, обусловленных особыми обстоятельствами; консультирование с соответствующими специалистами в связи с возникновением в процессе аудита особых проблем; документирование проведенной работы; обобщении полученных сведений и результатов в соответствующих рабочих таблицах, журналах.

Аудиторские программы.

В программу аудиторской проверки целесообразно включать следующие вопросы:

1. Оценка организации и состояния бухгалтерского учета, внутреннего аудита. Для этого необходимо изучить учредительные документы; ознакомиться с регистрами бухгалтерского учета, с актами налоговой инспекции и аудиторскими заключениями за предшествующие годы; изучить порядок внутреннего контроля (кто его осуществляет и каким образом, имеется ли план-график проведения инвентаризаций, внезапных проверок и т.п.).

2. Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности включает в себя:

* формирование и изменение уставного капитала, расчеты учредителей по вкладам в уставной капитал;

* проверку денежных средств, денежных документов, хранящихся в кассе, на расчетном, валютном и специальных счетах в банке;

* проверку расчетов по оплате труда с подотчетными лицами, с поставщиками и подрядчиками, разными дебиторами и кредиторами; с бюджетом по социальному, медицинскому страхованию, с Пенсионным фондом., с покупателями и заказчиками;

- ** проверку основных средств, нематериальных активов и их износа;
- * проверку товаров, сырья и материалов, малоценных и быстро изнашивающихся предметов и их износа, (проведение инвентаризаций и экспертиз организации и хранения, оценки при включении их в затраты на производство, состояние учета);* проверку издержек обращения (на предприятиях торговли, общественного питания и заготовок), издержек производства;
- * проверку долгосрочных инвестиций;
- * проверку затрат на ремонт объектов основных средств и порядка включения их в издержки обращения, производства;
- * проверку внешнеэкономической деятельности предприятия, организации (наличие и правомерность контрактов, соблюдение условий контрактов в части экспорта, реэкспорта, импорта товаров, расчетов, исчисление и отражение в учете курсовых разниц, соблюдение законодательства по налогообложению экспорта, импорта товаров, услуг, работ);
- * проверку доходов предприятия от реализации и внереализационной деятельности;
- * проверку себестоимости реализуемой продукции, издержек, относимых на остатки и реализуемые товары;
- * проверку нереализованных расходов;
- * проверку исчисления НДС и спец. налогов от реализации товаров;
- * проверку финансовых результатов и их использования.

3. Составление письма-рекомендации по устранению выявленных недостатков, отчета руководству о результатах проверки.

Аудиторские программы - это перечень процедур, организованных по счетам и предназначенных для сбора информации о реальности существования активов, обязательств и собственности, и осуществления операций, обусловивших полученные доходы или понесенные расходы; о полноте отражения в финансовых отчетах всех операций, которые должны быть отряжены для получения финансовых результатов; о суммах, отраженных в отчетах, что они представляют имущественные права предприятия, а суммы, показанные как задолженность, — обязательства, о правильности оценки активов, обязательств, собственного капитала, источников доходов и расходов; о выборе и применении принципов учета. Кроме того, аудиторы собирают информацию, касающуюся соблюдения законодательства о налогообложении, законов о минимальной оплате труда и др

Основную часть работы по сбору информации аудиторы выполняют самостоятельно. Но они могут использовать и услуги внутренних аудиторов, а также специалистов, привлекаемых для проверки.

Для того чтобы использовать услуги внутренних аудиторов предприятия, необходимо узнать, на каком уровне находится внутренний контроль. В зарубежной практике широко используется сотрудничество независимых и внутренних аудиторов.

В ходе проверки внутренние аудиторы выполняют отдельные работы, но ответственность за достоверность сделанных ими выводов по результатам проверки несет внешний аудитор.

Если предприятие впервые подвергается аудиторской проверке, то дополнительно в программу аудита необходимо включить проверку остатков на начало года на тех счетах, которые влияют на доход текущего года (незавершенное производство, производственные запасы, расходы будущих периодов, основные средства, нематериальные активы).

В процессе аудита аудитор обязан составлять необходимые рабочие документы, в которых он осуществляет записи по общепринятой методологии.

Прежде всего в этих документах, составленных в виде таблиц, различных справок должны быть указаны применяемые в ходе проверок аудиторские процедуры, сформулированы выводы о проверяемом объекте.

Рабочие документы в международной практике аудита подразделяют на три группы:

1. Непрерывно ведущиеся документы.
2. Аудиторские административные документы,
3. Документы аудиторской информации.

Непрерывно ведущиеся документы накапливает аудитор, осуществляющий в течение многих лет аудит одного и того же клиента.

Такие документы используются при ежегодной проверке. К таким документам относятся:

- * копии устава предприятия;
- * копии контрактов — арендных, лицензионных платежей и др. документов длительного характера;
- * буклеты о предприятии, характеризующие род деятельности, производственную мощность предприятия и т.п.;
- * копии или выдержки из протоколов собраний акционеров, учредителей, заседаний Совета директоров, правления по интересующим аудиторов вопросам (оплате труда, выплате дивидендов, использованию фондов, текущему использованию прибыли).

К административным документам относятся документы, которые составляются на стадии планирования проверки:

- * письмо о приглашении аудиторов (копия договора);
- * приказ о назначении аудиторов для выполнения проверки;
- * данные о бизнесе клиента;
- * результат предварительного аналитического обзора;
- * график проведения проверки;
- * вопросы, подлежащие выяснению состояния внутреннего контроля;
- * вопросы, подлежащие выяснению по управленческому контролю;
- * вопросы по компьютерному контролю (если отчет автоматизирован);
- * аудиторская программа;
- * рабочие документы о предварительных корректировках записей на счетах бухгалтерского учета и исправления статей отчетности;
- * докладная записка (письма-рекомендации) о результатах анализа и незавершенных процедурах аудита.

К документам, содержащим аудиторскую информацию, относятся документы, содержащие информацию по основным вопросам проверки, записи о выполненных

процедурах, собранная информация и решения), принятые в ходе проверки. Рабочие документы могут быть в виде магнитных лент или дисков фильмов, фотографий, изготовленные на компьютере или написанные от руки.

Рабочие документы, как правило, составляются в виде таблиц с пояснениями.

К рабочим документам предъявляются определенные требования, которые сводятся к следующему:

- * они должны быть четкими, ясными, аккуратно оформленными;
- * каждый документ должен быть полным с учетом того, чтобы можно было содержащуюся в нем информацию рассматривать отдельно от других документов;
- * в каждом документе (при необходимости) должна быть ссылка на первичные документы или другой рабочий документ;
- * в каждом документе должны отражаться данные, необходимые для подтверждения идентичности статей баланса и статей отчета о финансовых результатах и выводы аудиторов;
- * каждый документ должен быть пронумерован, иметь название; содержание документа должно соответствовать наименованию;

содержать инициалы аудиторов, выполнявших соответствующую работу, зафиксированную в рабочем документе; иметь дату выполнения работы. В международной практике аудита различают два вида риска: риск ошибок, оставшихся невыявленными, и риск для аудиторской фирмы от тяжб (споров) или враждебной рекламы, возникающих в результате проведенного аудита.

Для практики аудита в Узбекистан также присущи эти два вида риска. Риск аудита связан с допустимыми ошибками в финансовой отчетности, когда после проведения аудита будет еще много аудиторских проверок и значимые ошибки останутся невыявленными. В данном случае риск для аудиторской фирмы низок, а риск ошибок высок, следовательно, риск аудита - результат двух факторов, а именно: риск того, что будут иметь место значимые ошибки, и риск того, что какие-либо имевшие место значимые ошибки останутся необнаруженными. Риск того, что значимые ошибки будут иметь место, — результат двух типов риска' внутренне присущего риска и риска контроля.

Внутренне присущий риск (ВР) - это подверженность остатков по счетам значимой ошибке (отсутствует внутренний контроль)

Риск контроля (РК) - риск того, что значимая ошибка может иметь место в конкретном остатке по счету, которая не будет обнаружена достаточно быстро системой контроля.

2. Виды аудита и их значение

Аудиторский контроль подразделяется на внутренний и внешний. Внешний аудит- осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, аудиторами и органами Государственного контроля.

Физические, юридические лица, в отношении которых проводится аудиторская проверка, являются экономическими субъектами. К экономическим субъектам относятся предприятия всех организационно-правовых форм, объединения, организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, а также их союзы, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные,

пенсионные, общественные и другие фонды, а равно как и граждане, осуществляющие самостоятельно предпринимательскую деятельность.

К экономическим субъектам относятся также аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно.

Аудиторская проверка может быть **обязательной и инициативной**.

Инициативная проверка осуществляется по решению экономического субъекта.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных актами законодательства Республики Узбекистан, а также по поручению государственных органов (органов дознания, налоговых полиций и др.).

Уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствие ее проведению влечет за собой взыскание штрафов на основании решения суда или арбитражного суда по искам, предъявляемым прокурором, органами Государственной налоговой службы.

Суммы взыскиваемых штрафов в размерах, установленных Правительством Республики Узбекистан, зачисляются в доход республиканского бюджета Республики Узбекистан.

Обязательной аудиторской проверке подлежит отчетность предприятий, отвечающих критериям, установленным законодательно. Критерием отнесения экономических субъектов, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых подлежит обязательной аудиторской проверке, предполагается считать степень приоритетности - вид деятельности, принадлежность к акционерному обществу открытого типа и объемные показатели, в частности:

По виду деятельности подлежат обязательной аудиторской проверке.

- * банки и кредитные учреждения;
- * страховые организации, биржи (товарные и фондовые);
- * инвестиционные институты (инвестиционные фонды, финансовые холдинги и т.п.);
- * внебюджетные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования Фонд занятости населения, Фонд медицинского страхования и их отделения), имеющие статус юридического лица;
- * благотворительные и иные фонды, создаваемые за счет частных, общественных и государственных средств;
- * предприятия с иностранными инвестициями и др

Внутренний аудит осуществляется аудитором, работающим в данной организации (на предприятии) - в банке страховой компании и др. Цель внутреннего аудита - помочь членам предприятия эффективно выполнить свои функции.

Внутренние аудиторы осуществляют анализ и оценку, дают рекомендации по повышению эффективности хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Контроль внутри предприятия осуществляют также и главный бухгалтер, и другие специалисты.

Внутренний аудит предполагает: ревизию наличия и правильности составления бухгалтерских документов; проверку соблюдения административного

порядка, выполнения решений правлений, собрания учредителей пайщиков; инвентаризацию материальных ценностей

Однако предпринимательское дело требует получения максимальной прибыли, а в случае постоянных убытков предприятие признается банкротом. Поэтому руководитель предприятия, предприниматель заинтересован в эффективной работе внутреннего аудита. Эффективность внутреннего аудита возможно определить сопоставлением затрат на содержание аудиторов и полученной экономии, увеличения доходов от решений, своевременно принятых предпринимателем на основании информации, предоставленной аудиторами.

В процессе внутреннего аудита осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль за совершаемой хозяйственно-финансовой операцией.

Предварительный контроль осуществляют перед совершением хозяйственных операций, т.е. на стадии подготовки производственного процесса, заключения контрактов на поставку товаров, сырья, сбыта готовой продукции и т.п. Он позволяет предупредить нерациональные потери, материальный ущерб, в частности, за счет своевременного обращения внимания, предупреждения руководителей и специалистов о незаконных и нецелесообразных выплатах, расходах материальных ценностей, потерях при поставках и сбыте товаров и других материальных ценностей

Текущий контроль осуществляется повседневно за совершением хозяйственных операций, позволяет принять меры к устранению упущений в хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Такой контроль осуществляют посредством инвентаризации имущества. Он направлен на соблюдение сметы затрат, нормативов расхода сырья и материалов, энергоресурсов.

Последующий контроль осуществляется после совершения хозяйственных операций. Он позволяет посредством анализа хозяйственно-финансовой деятельности разработать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия. При этом анализируют влияние на производственно-хозяйственную деятельность социальных, экономических и политических факторов.

Деятельность внутренних аудиторов аналогична деятельности внешних аудиторов. Кроме того, внутренние аудиторы проверяют систему контроля, направленную на выработку политики предприятия в рамках законодательства, дают оценку экономичности и эффективности хозяйственно-финансовой деятельности, проверяют уровень выполнения заданий и целей, предусмотренных программой развития предприятия (компании).

Одной из задач внутреннего аудита является проникновение в функции менеджмента, организационную деятельность предприятия, обеспечение информацией о качестве управленческой деятельности и предложений по ее усовершенствованию.

Контрольные вопросы.

1. Расскажите появления аудита и стадии его развития.
2. Когда возникает необходимость в услугах аудитора?
3. Расскажите о деятельности аудиторских фирм.

4 Расскажите о видах аудита.

5. Что такой обязательный и инициативный аудит.

Глоссарий

А

Автоматизированная (таблично - автоматизированная) форма – форма учёта, основанная на использовании в учёте ЭВМ.

Актив баланса – часть бухгалтерского баланса, характеризующая на отчётную дату в денежном выражении активы организации, их состав и размещение.

Активно – пассивные счета – счета для учета расчётов. Сальдо (остаток) может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

Активные счета – счета для учётов имущества (счета "Касса", "Расчётные счета", "Основные средства").

Активы – экономические ресурсы хозяйствующего субъекта, выраженные в стоимостной оценке и способные приносить доход в будущем.

Амортизируемые активы – часть активов, стоимость которых погашается посредством начисления амортизации.

Аналитический учёт – это система сбора и группировки учётной информации для целей управления организацией и составления **бухгалтерской отчётности**.

Аналитические счета – это счета, детализирующие информацию, содержащуюся в обобщенном виде в синтетических счетах.

Арифметическая проверка – проверка правильности подсчёта данных.

Б

Бухгалтерский учёт – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении об активах организации и источниках их образования.

Бухгалтерская запись (проводка) – наименование дебетуемого и кредитуемого счетов с указанием суммы по ним.

Бухгалтерская отчётность – система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчётную дату, а также финансовые результаты её деятельности за отчётный период.

Бухгалтерский баланс - это способ группировки имущества организации как по составу и размещению, так и по источникам образования и назначению в денежной оценке на определенную дату.

Бюджетно-распределительные счета - счета для распределения расходов по смежным отчетным периодам.

В

Вспомогательные материалы – материально-производственные запасы не образующие материальной основы готового продукта, способствующие созданию нормальных условий работы основных средств, изменяющие качественные характеристики предметов труда и т. д.

Внеоборотные активы – часть активов организации, срок полезного использования которых свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев (основные средства, нематериальные активы, незавершённое строительство и др.)

Внутренняя отчётность – это отчётность применяемая организацией для нужд управления финансовой, производственной и технологической деятельностью.

Г

Готовая продукция – составная часть материально – производственных запасов организации, предназначенная для продажи и соответствующая установленным техническим параметрам и другим стандартам

Д

Двойная запись - отражение каждой хозяйственной операции в одинаковой сумме по дебету и кредиту взаимосвязанных счетов.

Дебиторская задолженность - см. «Средства в расчетах».

Дебиторы - юридические и физические лица - должники организации.

Денежные документы - почтовые марки, оплаченные авиабилеты, путевки в санатории и дома отдыха, марки государственной пошлины, вексельные марки, находящиеся в кассе организации.

Денежные средства – часть оборотных активов, используемых хозяйствующим субъектом для осуществления расчетов.

Добавочный капитал – часть собственного капитала, созданного в результате дополнительного внесения средств сверх уставного капитала, изменения стоимости активов или их безвозмездного получения.

Документация - письменное разрешение на проведение операции и подтверждение ее совершения.

Документооборот - этапы движения документов от создания до передачи в архив.

Документы (первичные, сводные). Первичные документы предназначены для оформления хозяйственных операций. Сводные документы обобщают информацию однородных первичных документов.

Долгосрочные активы - часть экономических ресурсов, используемых в течение длительного времени.

Долгосрочные финансовые вложения - вложения денежных средств или иного имущества в другие организации на срок более одного года, для получения дохода или контроля за их деятельностью.

Долгосрочные обязательства - это задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев.

Дополнительная запись (проводка) – способ исправления ошибок в корреспонденции счетов, повторенных в разных учётных регистрах.

Дополнительные счета – счета, увеличивающие оценку объектов, отражённых на основных счетах.

Допущения – это базовые принципы бухгалтерского учёта.

Доходы будущих периодов – доходы, полученные в одном отчётном периоде, но относящиеся к следующим отчётным периодам.

З

Забалансовые счета - счета для учета имущества, не принадлежащего данной организации.

Заем - это взятые в долг деньги или имущество у других организаций (кроме банков) с обязательством их возврата.

Залог - имущественное обеспечение основными средствами, товарно-материальными ценностями, ценными бумагами выполнения обязательств должника (торговой организации).

Запасные части - часть материально-производственных запасов предназначенных для ремонта и замены износившихся узлов и деталей.

Затраты на оплату труда - вид затрат, включаемый в издержки производства и обращения

Затраты на производство - расходы организации, связанные с производством продукции, работ и услуг.

И

Инвентаризация - проверка фактического наличия имущества в натуре.

К

Калькуляционные счета - счета для учета затрат и исчисления себестоимости продукции, работ и услуг.

Капитал – это стоимость вложенных собственниками активов и прибыль, накопленная за время функционирования организации.

Капитальные вложения - затраты по строительству или приобретению объектов основных средств и нематериальных активов.

Коммерческие расходы - затраты, связанные с продажей продукции.

Контрарные счета - счета, противоположные основным. Уменьшают оценку объектов, отраженную на основных счетах.

Корректирующий способ - способ исправления ошибок в документах.

Косвенные затраты - затраты, относящиеся к двум и более видам выпускаемой продукции (работ, услуг). В себестоимость каждого вида изделия включаются путем распределения.

Краткосрочные обязательства - это задолженность, срок погашения которой не превышает одного года.

Краткосрочные финансовые вложения - вложения денежных средств или иного имущества в другие предприятия на срок менее одного года для получения дохода или контроля за их деятельностью.

Краткосрочный заемный капитал (привлеченный) - часть привлеченного капитала, выступающего в виде обязательств со сроком погашения до одного года.

Кредит - предоставление в долг товаров или денег.

Кредитор - физическое или юридическое лицо, в пользу которого организация должна осуществлять платеж либо выполнить определенные действия.

Кредиторская задолженность - обязательства организации перед кредиторами за товары, работы, услуги и по прочим операциям, т/е. долги данного предприятия другим организациям и отдельным лицам.

«Красное сторно» - способ исправления неправильной корреспонденции счетов, основанный на вычитании неправильной записи.

Л

Лимит кассы - сумма наличных денежных средств в кассе предприятия, размер которых устанавливается банком в зависимости от конкретных условий функционирования организации.

ЛИФО - способ оценки материалов при отпуске в производство: последняя партия на приход, первая в расход.

М

Материально-производственные запасы - часть имущества, используемая при производстве продукции (работ, услуг}, а также предназначенная для продажи и для управленческих нужд организации.

Н

Незавершённое производство - предметы труда, находящиеся в обработке на рабочих местах.

Не материальные активы - средства хозяйства, не обладающие материальными или физическими свойствами, обеспечивающие возможность получения дохода постоянно или в течение длительного времени.

Непокрытый убыток - это финансовый результат, характеризующий уменьшение капитала организации за отчетный год.

Не распределенная прибыль - это финансовый результат, характеризующий увеличение капитала организации за отчетный год и весь период ее деятельности.

Ноу-хау - накопленные предприятием научные и технические знания, производственный опыт.

О

Оборот по счёту – сумма по операциям за отчётный период.

Оборотная ведомость по аналитическим счетам – ведомость для проверки правильности записей по аналитическим счетам.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам - это способ отражения и проверки полноты записей на синтетических счетах.

Оборотные активы - материальные оборотные средства, средства в текущих расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, расположенные в балансе в порядке возрастающей ликвидности.

Обратные записи (проводки) - способ исправления неправильной корреспонденции счетов.

Обязательства - задолженность организации, возникшая в результате прошлых хозяйственных событий и сделок, выполнение которых влечет за собой будущую передачу активов.

Операционные счета - счета для получения информации о затратах на производство продукции с целью подсчета ее себестоимости.

Оправдательный документ - документ, подтверждающий факт осуществления хозяйственной операции.

Основные материалы - часть материально-производственных запасов, образующих вещественную (материальную) основу готового продукта, например металл, ткань, мука и т. п.

Основные средства - часть средств труда, используемых организацией при производстве продукции (работ, услуг), для управленческих нужд в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Основные счета - счета для учета имущества организации, его источников и расчетов.

Остаточная стоимость нематериальных активов – первоначальная стоимость НМА за вычетом суммы начисленной амортизации. Определяется как разность между оборотом по дебету счета 04 «Не материальные активы» и оборотом по кредиту счета 05 «Амортизация не материальных активов».

Отвлечённые активы – часть средств, выбывших из кругооборота (инвестиции, убытки и др.).

Отклонение в стоимости в материальных ценностях – разница между фактической и учётной (нормативной, плановой) стоимостью заготовления материально - производственных запасов.

Отчетная дата - дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Оценка - способ выражения хозяйственных явлений в денежном измерении.

II

Пассив баланса – часть бухгалтерского баланса, в которой представлены источники образования и назначения. активов.

Пассивные счета - счета, предназначенные для учета источников образования, имущества (счета «Уставный капитал»), «Добавочный капитал» и др.).

Первичный документ - письменное доказательство совершения хозяйственной операции или разрешение на ее осуществление.

Первоначальная стоимость - это оценка, по которой к бухгалтерскому учету принимаются объекты основных средств, нематериальных и других активов.

План счетов бухгалтерского учета - систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета (синтетических и субсчетов).

Подотчётные лица - работники предприятий, получившие деньги под отчёт на командировочные расходы и хозяйственные нужды.

Положение (стандарты) по бухгалтерскому учёту – нормативный документ, обобщающий принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных его объектов.

Полуфабрикаты - предметы труда, прошедшие обработку в одном или нескольких цехах предприятия, но нуждающиеся в дальнейшей доработке (на предприятии или за его пределами).

Предметы обращения - часть оборотных активов предприятия предназначенных для реализации.

Предметы труда - часть имущества, (оборотных активов) хозяйствующего субъекта, предназначенная для приготовлений продукции (работ, услуг).

Прибыль - сумма превышения доходов над расходами.

Привлечённый капитал - часть капитала организации, выступающего в виде обязательств (долгов) перед другими хозяйствующими субъектами и лицам

Принципы бухгалтерского учета - универсальные положения, используемые при решении практических задач.

Проверка документов по существу - определение законности совершения операции.

Проводка бухгалтерская (запись) - обозначение корреспонденции счетов с указанием суммы по операции.

Простая бухгалтерская запись (запись) – проводка, в которой корреспондируют только два счёта.

Простая форма – форма учёта, применяемая на предприятиях малого бизнеса.

Р

Раздел бухгалтерского баланса - группа экономических однородных статей актива и пассива баланса.

Разницы инвентаризационные - различия между фактическими и учетными данными, выявленные в ходе проведения инвентаризации.

Распорядительный документ - документ, содержащий распоряжение на совершение хозяйственной операции.

Расходы будущих периодов - затраты, произведенные в отчетном периоде и подлежащие списанию в течение периода, к которому они относятся в порядке, устанавливаемом самой организацией.

Расчетно-платежная ведомость - регистр, применяемый для начисления и оплаты труда работников.

Расчетный счет - счет, открываемый организациям в банках для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчетов.

Регистры систематического учета - документы, в которых группируются однородные по экономическому содержанию хозяйственные операции.

Регистры учетные - это документы, в которых осуществляются группировка и систематизация информации, отраженной в первичных документах.

Регистры хронологические учета - документы, в которых отражаются хозяйственные операции в порядке их совершения.

Регулирующие счета - счета, с помощью которых уточняют оценку объектов бухгалтерского учета, отраженных на основных счетах.

Резерв на оплату отпусков – источник средств для оплаты отпусков работников организации.

Резервный капитал - часть собственного капитала, создаваемого за счет прибытия для покрытия потерь, выплаты дивидендов при недостаточности других источников.

Резервы предстоящих расходов - часть капитала организации, созданного для выравнивания затрат по отчетным периодам (резерв на оплату отпусков работников и т. д.).

Реквизит - показатель документа.

С

Сальдо - остаток на счету.

Сальдовая ведомость по счетам аналитического учета - ведомость остатков по аналитическим счетам.

Себестоимость продукции - затраты организации на производство продукции в размере стоимости используемых материальных, трудовых и иных ресурсов, а также стоимости потребленных работ и услуг, выполненных сторонними организациями, в целях осуществления своей уставной деятельности.

Синтетические счета - счета для отражения обобщенной (укрупненной) информации об экономически однородных объектах бухгалтерского учета.

Система счетов - способ группировки текущего отражения и оперативного контроля за имуществом и хозяйственными операциями

Систематическая запись - запись хозяйственных операций на счетах, сгруппированных по экономически однородным признакам (по определенной системе).

Сложная бухгалтерская запись (проводка) - проводка, в которой один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту или наоборот.

Собственный капитал - часть капитала организации, состоящая из уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли.

Средняя себестоимость - способ оценки материалов при отпуске в производство, исчисляется делением стоимости всех материалов на количество единиц данного вида ценностей.

Средства в расчетах – долги предприятий и лиц данному хозяйственному органу.

Статья бухгалтерского баланса – элемент актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества или источников его образования

Структура документа – порядок расположения показателей в документе

Субсчет – способ группировки информации, содержащийся на аналитических счетах; занимает промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами.

Сырье – часть материально-производственных запасов организации, образующая материальную основу готового продукта (продукта сельского хозяйства и добывающей промышленности).

У

Уставной капитал - первоначально инвестированный капитал.

Учетная политика - собранная самой организацией совокупность методических способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика - способ отражения хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета.

Учетный цикл - последовательность осуществления учетных процедур от начала до завершения совокупности хозяйственных операций.

Ф

Фактическая себестоимость материально -производственных запасов - сумма фактических затрат на приобретение запасов, за исключением возмещаемых налогов.

Финансово-результатные счета - счета для выявления результата от хозяйственной деятельности организации.

Финансовые вложения - это инвестиции организаций в ценные бумаги, уставные капиталы других хозяйствующих субъектов и предоставленные займы.

Финансовый учет - бухгалтерский учет, осуществляемый с целью получения информации для внешних пользователей.

ФИФО - способ оценки материалов при отпуске в производство: первая партия на приход, первая партия на расход.

Форма учета с использованием регистров имущества – форма учета, используемая на предприятиях малого бизнеса, имеющих собственные основные средства, осуществляющих расчеты с поставщиками и покупателями на основе предварительной или последующей оплаты счетов и т. д.

Формальная проверка документов - проверка полноты и правильности заполнения документов.

Х

Хронологическая запись - регистрация хозяйственных операций в последовательности их совершения.

Хозяйствующий субъект - самостоятельная хозяйственная единица.

Хозяйственная операция – факт хозяйственной деятельности, отражённый в бухгалтерском учёте.

Ц

Целевое финансирование – полученные из бюджета, других организаций и лиц источники, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения.

Ш

Шахматная оборотная деятельность – способ отражения и проверки правильности корреспонденции счетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год// Народное слово, 18.02.2013г.
2. Каримов И.А. Выступление Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на открытии международной конференции «Подготовка образованного и интеллектуально развитого поколения – как важнейшее условие устойчивого развития и модернизации страны»./Газета Народное слово. 17.02.2012.
3. Доклад Президента Республики Узбекистан на совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан «Модернизация страны и построение сильного гражданского общества – наш главный приоритет» 27 января 2010 года.
4. Закон РУЗ. "О предприятиях". -Т.: Узбекистан, 2003.
5. И.А.Каримов. Наша основная задача - Развитие нашей страны и повышение благосостояния народа.-Т.: Узбекистан, 2010 г.
6. Закон Республики Узбекистан "О бухгалтерском учете", 279-1 от 30 августа 1996 г.
7. Закон Республики Узбекистан "Об аудиторской деятельности", №78 -И от 26 мая 2000г.
8. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан. № 1-23.
9. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов. (Утверждена Постановлением КМ РУ №54 от 05.02.99 г.) (с последующими изменениями и дополнениями).
- 10.Бабаджанов О. Финансовый учет / Учебник - Т.: Финансы, 2012 г. 660 стр.
- 11.Сатволдиев А. Современный бухгалтерский учет, 3т./ Учебник - Т.: Уз и АМА, 2010 г. - 505 стр.
- 12.Хашимов Б. А. Теория Бух. учета Учебник - Т. Наука, 2012 г. - 280 - стр.
- 13.Абдуллаев А., Абдувахобов О., Каюмов И., «Основы аудита» Уч. - Т центр «УАЖБНГ», 2008 г. - 196 стр.
- 14.Дустмуратов Р. Д. «Основы аудита» / Уч. - Т. Узб. Нац. Энцикл., 2007г., 612 стр.
- 15.Маматов З. Т. И др. «Аудит» / Уч. Пос. - Т. Таш. Ун. Ислама, 2009 г., 280 стр.
16. Мусаев Х. Н. «Аудит» / Уч. - Финансы, 2009 г., 202 стр.
17. Каримов И.А. Узбекистан: национальная независимость, экономика, политика, идеология. Т.1. -Т.: Узбекистан, 1996. -349 с.
18. Каримов И.А. Дальнейшая модернизация и обновление страны - требование времени. Доклад Президента республики Узбекистан на заседании КМ, посвященным итогам соц. Экономического развития страны в 2008 году и важнейшем приоритетах экономической программы на 2009 год. Ташкент, Народное слово 2009.

19. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. Ташкент, 2009.
20. Астахов В.П. Теория бух. учёта Учеб. Пос. -М: ИКЦ Мар'Г Ростов н/Д, 2011.
21. Астахов В.П. Финансовый учет. Тесты . Учеб. Пособ. -М.: ИД. ФБК-ПРЕСС, 2012.
22. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Экономический анализ. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2009.
23. Байда Т.П. Теория бухгалтерского учёта задачи и ситуации. Учеб. пос. - М.:Ф и С, 2006.
24. Беликова Т.Н. Бизнес-курс для руководителя и главного бухгалтера малого предприятия. Учеб. пос. СПб: Питер, 2005
25. Жариглазова Б. Т. «Международные стандарты аудита» / Уч. Пос. - МКНОРУС
26. Подольский В. И. «Аудит» / Уч. - М., Экономист, 2005 г., 494 стр.

Интернет ресурсы:

30. <http://www.economy.gov.ru>
31. <http://www.mf.ru>
32. <http://www.cer.uz>
33. <http://www.worldbank.org>
34. <http://www.fpcenter.org>
35. <http://www.case.elcat.kg>