

УДК 330

Развитие методики экономического анализа в работах современных экономистов***Габдуллина Г.К.***

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и менеджмента
Нижекамского института информационных технологий и
телекоммуникаций Казанского национального исследовательского
технического университета им. А.Н. Туполева – КАИ

В статье представлен анализ существующих методик экономического анализа в работах современных экономистов.

Ключевые слова: методика экономического анализа, объект, алгоритм, показатели, способы и приемы экономического анализа.

Реализация потенциала методов экономического анализа осуществляется через использование в хозяйственной практике конкретных методик как формализованной системы правил и алгоритмов изучения экономических объектов с целью выявления закономерностей и тенденций его развития и оценки текущего состояния, обуславливающих принятие управленческих решений. Применение той или иной методики экономического анализа определяется целью и задачами, объектом и предметом исследования. В этой связи, согласно позиции авторов современной учебной литературы, уместно говорить о реализации трех основных функций экономического анализа: 1) оценочной, состоящей в установлении соответствия фактических показателей деятельности предприятия плановым; 2) диагностической – в выявлении причинно-следственных связей между ними и условиями, факторами среды функционирования предприятия; и 3) поисковой – в выявлении резервов развития хозяйственной деятельности предприятия.

Функции реализуются в контексте решения задач экономического анализа, которые могут состоять в:

1) контроле и оценке выполнения значений плановых показателей производственной, инвестиционной, маркетинговой и пр. деятельности;

2) количественной оценке влияния факторов внешней среды на значение показателей деятельности предприятия;

3) экономическом обосновании управленческих решений;

4) оценке эффективности использования ресурсов предприятия;

5) выявлении резервов повышения эффективности деятельности предприятия;

6) выявлении и распространении эффективных решений в области управления предприятием.

Определение системы исследуемых показателей и используемых нормативов обусловлено характером объекта экономического анализа – системы отношений, возникающих по поводу и в связи с функционированием предприятия, формой проявления которых являются экономические результаты его деятельности, а также предметом экономического анализа – конкретно-определенной стороной системы хозяйствования.

Реализуя потенциал искусства интерпретации информации, ученые и практики в области методологии экономического анализа предлагают множество авторских методик. Существенный вклад в их разработку внесли такие отечественные ученые как М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, О.Н. Волкова, О.В. Ефимова, Т. Гиляровская, В.В. Ковалев, В.Г. Когденко, И. Кошечкина, Н.П. Любушин, М.В. Мельник, Г.В. Савицкая, Н.Г. Сапожникова, Л.С. Сосненко, В.И. Стражев, А.А. Шадрин, А.Д. Шеремет, В.Г. Артеменко, М.И. Баканова, В.В. Бочаров, Г.П. Герасименко, Л.В. Донцова, Д.А. Ендовицкий, А.Ф. Ионова, С.И. Крылова и др. До сих пор малоисследованным является вопрос разработки универсальной методики анализа функционирования корпоративных структур и нормативных значений, соответствующих методике системы показателей.

Исходя из определения методики экономического анализа, её содержание включает четыре основ-

ных элемента: объект, алгоритм, показатели, способы и приемы экономического анализа. В этой связи большинство авторов, среди которых А.Д. Шеремет, Л.Н. Чечевицына, О.В. Грищенко, Л.Л. Ермолович, Н.Л. Маренков, Т.Н. Веселова, М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова, А.В. Пенногалова, С.Н. Яковенко, Е.А. Мамий в качестве объектов анализа рассматривают:

- 1) производство и реализацию продукции;
- 2) основные производственные фонды;
- 3) материальные ресурсы предприятия (оборотные средства);
- 4) трудовые ресурсы предприятия;
- 5) себестоимость продукции;
- 6) финансовые результаты;
- 7) финансовое состояние организации.

Алгоритм экономического анализа, согласно позиции этих авторов, предполагает:

1. Определение целей и задач комплексного экономического анализа;
2. Обоснование системы показателей, отвечающей поставленной цели и задачам, подвергаемых анализу;
3. Выбор схемы и определение последовательности проведения комплексного анализа с указанием сроков проведения;
4. Распределение на предприятии обязанностей по проведению анализа;
5. Выбор и использование способов получения и обработки информации, используемой для анализа;
6. Определение и использование методов анализа экономической информации;
7. Аналитическая обработка и сравнение показателей;
8. Обобщение результатов анализа;
9. Принятие управленческих решений по результатам анализа.

Исследование авторских методик экономического анализа показывает, что отличие между ними определено вниманием авторов на те или иные объекты анализа.

Так, например, В.В. Ковалев значительное внимание уделяет анализу системы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оценке его рыночной позиции, анализу затрат и маржинального дохода, а также методике экспресс-анализа бухгалтерского баланса, использование которой дает возможность выявить проблемные статьи в отчетности и оценить их динамику [1].

Согласно мнению В.В. Ковалева, планирование – это важнейший метод управления экономикой организации в условиях рынка, который базируется на информации о

возможностях предприятия и организационно-экономических условиях его функционирования и развития, уровне конкуренции и экономического развития страны, характеристиках отрасли.

Аналогично себестоимость продукции корпорации, в отличие от мнения большинства, которое воспринимает её как «объективную реальность», не поддающуюся моделированию, по В.В. Ковалеву, должна подвергаться тщательному анализу и выявлению резервов для сокращения. Обосновывая необходимость анализа постоянных и переменных затрат, В.В. Ковалев указывает на достоверность его результатов при условии анализа короткого временного интервала.

Примечательно мнение В.В. Ковалева относительно значимости рассмотрения рыночной позиции предприятия в качестве самостоятельного объекта анализа и отправной точки при реализации концепции стратегического планирования.

В.И. Бариленко, В.В. Бердникова и Е.И. Бородина, подобно В.В. Ковалеву, также рассматривают экономический анализ в системе планирования, но в отличие от него обосновывают мнение о значимости мониторинга показателей бизнес-планов и планов бюджетов предприятия [1-3].

В качестве ключевых показателей экономического анализа исследователь В.Г. Когденко выделяет:

- показатели масштабов бизнеса и динамики его развития;
- показатели деятельности организации на рынке;
- производственные показатели деятельности организации;
- финансовые показатели деятельности организации;
- комплексные показатели деятельности организации [4].

Оценку указанной системы показателей В.Г. Когденко предлагает проводить в представленной на рисунке последовательности (см.: рис. 1).

Согласно её методике, оценка ключевых показателей деятельности организации должна начинаться с анализа внешней среды, в том числе макро-, мезо- и микроокружения, нацеленного на оценку возможностей и угроз функционирования организации на рынке. В этой связи алгоритм оценки рыночных по-

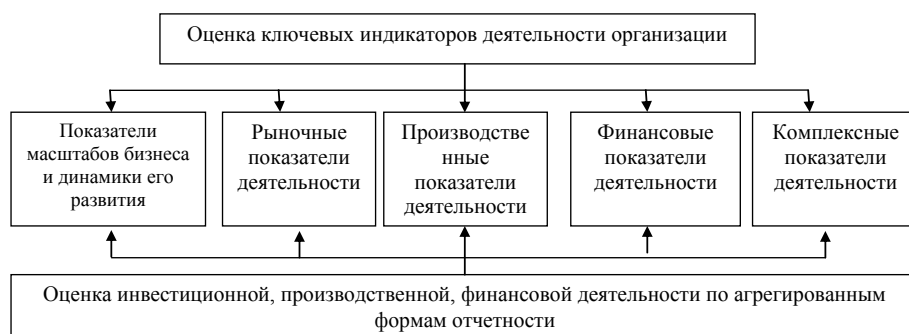


Рис. 1. Алгоритм анализа ключевых индикаторов деятельности организации

казателей, согласно позиции В.Г. Когденко, должен включать две составляющие: 1) анализ рыночного окружения организации (конкурентов, поставщиков, покупателей, характеристик рынка); 2) анализ внутренней маркетинговой среды организации в разрезе эффективности её товарной, ценовой, сбытовой и политики стимулирования сбыта.

Далее анализ внутренней среды организации должен быть дополнен оценкой её производственных возможностей, которая аналогично оценке рыночных показателей включает два блока: 1) постатейный и 2) комплексный анализ ресурсов и расходов организации по этапам её бизнес-процессов. Возможные направления такого анализа представлены на рисунке 2.

Значимым этапом методики экономического анализа деятельности организации В.Г. Когденко является анализ финансовых показателей деятельности организации, в составе анализа:

- стратегии финансирования организации и оценке ее финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям;
- финансовых результатов организации также по абсолютным и относительным показателям;
- денежных потоков прямым и косвенным методом, а также анализа налоговой нагрузки.

После расчета указанных сторон деятельности предприятия В.Г. Когденко предлагает провести комплексную оценку настоящего и будущего состояния организации, включающую оценку:

- инвестиционной привлекательности организации;
- риска деятельности организации;
- стоимости бизнеса.

Перечень исходных данных для формирования прогнозной комплексной оценки деятельности организации представлен на рисунке 3.

В качестве значимой стороны экономической оценки деятельности организации в зарубежной практике рассматривают анализ и оценку денежных потоков. Для этого отечественные исследователи В.В. Ковалев, В.Г. Когденко, Л.Г. Лапуста, А.Д. Шеремет предлагают использовать прямой и косвенный методы анализа. В

отличие от них Л.А. Адамайтис, В.Г. Артеменко и Н.В. Климова указывают о целесообразности использования и коэффициентного метода анализа денежных потоков. Недооценка значимости результатов оценки денежных потоков для планирования деятельности организации ведет к игнорированию российским бизнесом инициатив исследователей к этому виду анализа.

Исследователи Д.А. Ендовицкий и Л.Л. Еромолович методику экономического возводят на уровень корпоративного стандарта, в составе: «... его целей и задач; совокупности изучаемых показателей, факторов их изменения; схемы взаимосвязей показателей; последовательности, периодичности и сроков



Рис. 2. Блок-схема анализа производственных показателей деятельности организации



Рис. 3. Элементы проведения комплексной прогнозной оценки организации

проведения анализа; источников информации; приемов анализа; порядка оформления результатов и их оценки; конкретных служб и лиц, проводящих анализ». Они отмечают, что в настоящее время на предприятиях отсутствует единое понимание сущности и содержания методики экономического анализа и использования её элементов.

В качестве объектов экономического анализа Л.Л. Ермолович предлагает рассматривать:

- 1) эффективность ценных бумаг и их инвестиционную привлекательность;
- 2) инвестиционную деятельность предприятия;
- 3) лизинговую деятельность;
- 4) бизнес-план инвестиционного проекта;
- 5) маркетинговую деятельность [5].

В отличие от методики экономического анализа перечисленных авторов современная методика Г.В. Савицкой выглядит наиболее подробной. Исследователь Г.В. Савицкая раскрывает суть методики через понятие «советы» и включает в них следующие пункты:

- а) задачи и формулировки целей анализа;
- б) объекты анализа;
- в) системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;
- г) советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
- д) описание способов исследования изучаемых объектов;
- е) источники данных, на основании которых производится анализ;
- ж) указания по организации анализа (какие лица, службы будут проводить отдельные части исследования);
- з) технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;
- и) характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа;
- к) потребители результатов анализа [6].

В частности, алгоритм экономического анализа, согласно мнению Г.В. Савицкой, должен иметь следующую последовательность:

- 1) уточнение объектов, цели и задач анализа, составление плана аналитической работы;
- 2) разработка системы синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа;
- 3) сбор и подготовка к анализу необходимой информации (проверка её точности, приведение в сопоставимый вид и т.д.);
- 4) проведение сравнения фактических результатов хозяйствования с показателями плана отчетного года, фактическими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий, отрасли в целом и т.д.;

5) выполнение факторного анализа: выделение факторов и определение силы их влияния на результат;

6) поиск резервов повышения эффективности производства;

7) оценка результатов хозяйствования с учётом действия различных факторов и выявленных резервов, разработка мероприятий по их использованию [6].

Одной из наиболее ярких особенностей методики экономического анализа Г.В. Савицкой считается методика проведения маржинального анализа, результаты которой позволяют обосновывать принятие управленческих решений. Алгоритм реализации методики включает следующие этапы:

1. Выявление размера постоянных и переменных расходов, что требует ведения их учета в рамках текущей деятельности организации;

2. Оценка силы влияния факторов на изменение себестоимости продукции, прибыли и рентабельности и на основе полученных результатов выработка политики управления затратами и финансовыми результатами;

3. Определение маржинальной прибыли, то есть разности между выручкой от реализации продукции и услуг и переменными затратами, приходящимися на реализованную продукцию и услуги; ранжирование отдельных видов продукции по уровню рентабельности;

4. Определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности в отношении минимальной цены реализации продукции предприятия;

5. Определение максимальной суммы постоянных затрат, переменных расходов на единицу продукции и критического уровня цены реализации;

6. Обоснование решения об изменении производственной мощности путем оценки влияния этого решения на прибыль организации;

7. Обоснование решения «производить или покупать» с точки зрения соотношения постоянных и переменных затрат;

8. Обоснование варианта технологии производства.

Методика Г.В. Савицкой позволяет давать обоснованные ответы на большое количество вопросов, возникающих в процессе хозяйствования, и представляет собой результат системного видения сути организации и ведения производства.

Представленная работа не исчерпывает все разнообразие существующих в настоящее время методик экономического анализа, однако, всех их объединяет цель – на основе комплексной диагностики состояния организации изыскать пути совершенствования её деятельности, способствуя освоению инноваций и привлечению инвестиций, а также улучшению финансового состояния организации.

Литература:

1. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 424 с.
2. Бариленко В.И., Бердников В.В., Бородин Е.И. Экономический анализ. – М.: Эксмо, 2010. – 352 с.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 215 с.
4. Когденко В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 573 с.
5. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ: учебное пособие / Под ред. Л.Е. Басовского. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 222 с.
6. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 288 с.

Methods of Economic Analysis in the Research Papers of Modern Economists

G.K. Gabdullina

***Nizhnekamsk Institute of Information Technology and Telecommunications
the Kazan State Technical University named after A.N. Tupolev***

The paper addresses existing methods of economic analysis in the research papers of modern economists.

Key words: methods of economic analysis, object, algorithm, indicators, ways and devices of economic analysis.

