

Раздел 2: Учет и анализ хозяйственно-финансовой деятельности фармацевтической организации

Занятие 11 (1). Анализ хозяйственно-финансовой деятельности организации.

Вопросы

1. Экономический анализ как наука, цели, задачи, предмет анализа.
2. Виды экономического анализа.
3. Анализ финансового состояния организации, цели, задачи.
4. Внутренний и внешний анализ финансового состояния организации, источники информации.

Литература

1. Лекция «Анализ финансово-хозяйственной деятельности аптечной организации».
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (статьи 70. Анализ финансового состояния должника, 183.13. Анализ финансового состояния финансовой организации, 191. Меры по предупреждению банкротства стратегических предприятий и организаций).
3. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
4. Приказ МФ РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
5. Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций».

Теория

Анализ (от греч. - analysis) – означает разложение изучаемого объекта на части, присущие этому объекту составляющие. Анализ выступает в диалектическом, противоречивом единстве с понятием **синтез** (от греч. - synthesis) – соединение ранее расчленённых элементов изучаемого объекта в единое целое. Диалектический тандем анализ-синтез понимается как синоним всякого научного исследования.

Особое значение анализ и синтез приобрели в экономике. Анализом в более широком смысле слова занимается теория экономического анализа; в профессиональном – экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности в соответствующих отраслях: промышленности, сельском хозяйстве, строительстве, торговле и т.д.

Экономический анализ – прикладная наука. Опираясь на теорию познания, она обеспечивает практическую полезность, повышает результативность практической деятельности человека. Экономический анализ базируется на основных принципах диалектики, из которых следует, что всё познаётся в

- движении;
- определённых связях, во взаимозависимости;
- причинно-следственной соподчинённости;
- проявлении необходимости и случайности;
- единстве и борьбе противоположностей;
- переходе количества в качество и качества в новое количество;
- отрицании отрицания.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, базирующихся на законах развития и функционирования систем и направленных на познание методологии оценки, диагностики и прогнозирования хозяйственно-финансовой деятельности (ХФД) организации.

Использование системы специальных знаний позволяет определять тенденции хозяйственного развития, научно обосновывать планы, управленческие решения, контролировать их выполнение, оценивать достигнутые результаты, осуществлять поиск, измерение, обоснованность величины резервов повышения эффективности производства и разрабатывать мероприятия по их использованию.

Под **предметом экономического анализа** понимаются хозяйственные процессы организаций, их социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов и

отражающиеся через систему экономической информации.

Предметом являются хозяйственные процессы организаций, в т.ч. их подразделений. При этом экономика организаций изучается в динамике.

Объективные внешние факторы постоянно воздействуют на хозяйственную деятельность, они отражают, как правило, действия экономических законов (например, действие ценового фактора).

Субъективные внутренние факторы связаны с конкретной деятельностью человека, полностью зависят от него. Успешное хозяйствование, выполнение бизнес-планов определяются умелым руководством тем или иным производственным коллективом; правильной организацией производства, экономики, финансов; глубоким знанием дела конкретным исполнителем.

Система экономической информации включает в себя совокупность входных данных, результаты их промежуточной обработки, выходные данные и конечные результаты, поступающие в систему управления.

Задачи экономического анализа:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов (в процессе их разработки);
- объективное и всесторонне исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов (по данным учёта и отчётности);
- определение результативности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (отдельно и в совокупности);
- контроль за осуществлением требований коммерческого расчёта (обеспечение заданной эффективности и оценка конечных финансовых результатов);
- выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса);
- проверка оптимальности управленческих решений.

Виды экономического анализа. В основе классификации видов экономического анализа лежат функции управления. Развитая рыночная экономика рождает потребность в дифференциации анализа на внутренний – *управленческий* и внешний – *финансовый анализ*.

Внутренний управленческий анализ - составная часть управленческого учёта, т.е. информационно-аналитическое обеспечение руководства организации.

Внешний финансовый анализ – составная часть финансового учёта, обслуживающего внешних пользователей информацией об организации. Внешний анализ, как правило, основывается на публичной финансовой отчётности организации.

По содержанию процесса управления выделяют: *перспективный* (предварительный), *ретроспективный* (последующий) и *оперативный анализ*. Такая классификация соответствует содержанию основных функций, отражающих временные этапы управления:

- этап предварительного управления (функция планирования);
- этап оперативного управления (функция организации управления);
- заключительный этап управления (функция контроля).

Все три анализа присутствуют в процессах управления хозяйственными объектами.

Классифицируют виды экономического анализа, кроме того, и по:

- субъектам, т.е. кто проводит анализ (руководство и экономические службы, собственники и органы хозяйственного управления, поставщики, покупатели, кредитные, финансовые органы);
- периодичности (периодический годовой, квартальный, месячный, декадный, каждодневный, сменный анализ);
- содержанию и полноте изучаемых вопросов (полный анализ всей хозяйственной деятельности, локальный анализ деятельности отдельных подразделений, тематический анализ отдельных вопросов экономики);
- методам изучения объекта (комплексный, системный, сравнительный, сплошной, выборочный и т.д.);
- степени механизации и автоматизации вычислительных работ.

На практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде встречаются редко, но знание важнейших принципов их организации и методов необходимо. На каждом уровне управления ежедневно принимается множество решений, для обоснования которых используются различные виды экономического анализа.

Основой принятия решений по регулированию производства является оперативный анализ,

для которого характерно моделирование хозяйственных ситуаций, применение стандартных решений.

Для решения задач стратегического управления, как правило, применяется *итоговый комплексный* экономический анализ организаций, всесторонний анализ экономической перспективы их развития.

Анализ финансового состояния организации. Под финансовым состоянием понимается способность организации финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платёжеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние организации может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность организации своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о хорошем (устойчивом) финансовом состоянии.

Главная цель анализа:

- получать объективную оценку платёжеспособности; финансовой устойчивости; деловой активности; инвестиционной активности; эффективности деятельности;
- своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности;
- находить резервы улучшения финансового состояния организации и её платёжеспособности.

При этом необходимо решать задачи:

1. На основе изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния организации.
2. Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из реальных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заёмных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния при разработанных вариантах использования ресурсов.
3. Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния организации.
4. Для оценки устойчивости финансового состояния организации используется система показателей (относительных и абсолютных). *Абсолютные величины* выражают размеры, объемы явлений и процессов. Это всегда числа именованные, имеющие определенную размерность, единицы измерения (например, абсолютная величина товарных запасов аптеки, показываемых в балансе по статье «Товары», абсолютная величина денежных средств, находящихся в кассе аптеки – по статье «Касса», абсолютная величина валюты баланса и др.). *Относительные величины* характеризуют соотношение между двумя величинами и получаются как частное от деления одной из них (сравниваемого показателя) на другую (базу сравнения). Это могут быть:

коэффициент = сравниваемый показатель / база сравнения;

процент = сравниваемый показатель x 100% / база сравнения.

В каждом отдельном случае выбирается та форма выражения относительных величин, которая наиболее наглядна и легче воспринимается.

Анализируемые показатели можно сравнить:

- с общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
- с аналогичными данными других организаций, что позволяет выявить сильные и слабые стороны и возможности;
- с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденции улучшения или ухудшения финансового состояния организации.

Анализом финансового состояния занимаются не только руководители и соответствующие службы организации, но и его учредители, инвесторы – с целью изучения эффективности использования ресурсов; банки – для оценки условий кредитования и определения степени риска; поставщики – для своевременного получения платежей; налоговые службы – для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д. В соответствии с этим анализ делится на *внутренний* и *внешний*.

Внутренний анализ проводится службами организации, результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния организации. Его цель – обеспечить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заёмные средства таким образом, чтобы получить максимальную прибыль и исключить банкротство.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчётности. Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить потери.

Анализ финансового состояния организации проводится на основании:

- статистической, бухгалтерской оперативной, налоговой отчётности и документации;
- учредительных документов, протоколов собраний участников и т.д.;
- положений об учётной политике организации (для целей бухгалтерского учёта и налогообложения);
- отчётности филиалов, дочерних и зависимых обществ, структурных подразделений;
- материалов налоговых проверок;
- материалов аудиторских проверок;
- нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность организации.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния организации служит бухгалтерская отчётность.

Анализ финансового состояния организации на этапе анализа финансовых отчётов начинается с «чтения» бухгалтерского баланса, при этом выявляются важнейшие характеристики:

- общая стоимость имущества организации (= итогу баланса минус убытки) и её динамика;
- стоимость иммобилизованных активов (вложения во внеоборотные активы) и мобильных (оборотных) средств – соотношение вложений. Удовлетворительным можно считать соотношение 30/70 или 40/60 в процентах;
- величина собственных и заёмных средств – соотношение между ними и темпы роста. Темп роста собственного капитала должен быть выше роста заёмного. Показателем, характеризующим соотношение собственного и заёмного капитала организации, является коэффициент автономии (*финансовой независимости*);
- величина собственных средств в обороте – показатель, динамика; доля собственного капитала в оборотных средствах – показатель, динамика. *Эти показатели характеризуют финансовую устойчивость организации!*
- структура оборотных средств (доля медленно реализуемых и наиболее ликвидных активов) и динамика;
- величина дебиторской и кредиторской задолженности, соотношение темпов роста. Темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравновешивать друг друга.

Проведение горизонтального анализа позволяет сопоставить между собой величины конкретных статей баланса в абсолютном и относительном выражении за рассматриваемый период и определить их изменение за этот период.

Вертикальный анализ устанавливает структуру баланса и выявляет динамику её изменения за анализируемый период (месяц, квартал, год).

Сопоставляя отдельные виды активов с соответствующими видами пассивов, определяют ликвидность баланса организации.

Т.о., анализ финансовой отчётности является, по сути, предварительным анализом финансового состояния организации, позволяющим судить о его финансовой устойчивости.

Практическая работа

1. Повторить структуру бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах [6]
2. На примере предложенного бухгалтерского баланса составить сравнительный аналитический баланс. Проанализировать полученные результаты.