

Клишевич Н. Б.

ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗНЫХ ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2009/9/27.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2009. № 9 (28). С. 82-86. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2009/9/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

В 1991- 2000 годах численность детей и подростков до 16 лет сократилось на 221 тыс. человек или на 26,3%. За 2000-2005 годы население моложе трудоспособного возраста уменьшилось на 142,3 тысячи человек (на 21,8%) и составила на 1.01. 2006 г. 509,1 тысячи человек (17,5% в общей численности населения края).

На 1.01. 2008 года в крае проживало 449,7 тыс. детей и подростков в возрасте до 16 лет, что составляет 15,6% от общей численности населения края. В данной возрастной группе преобладают мальчики - 229,6 тыс., т.е. 51%.

Состояние здоровья детей вызывает опасения у родителей и медиков. В 2007 году зарегистрировано 799,тыс. больных детей, с диагнозом, установленным впервые в жизни. По сравнению с 2000 годом уровень заболеваемости в расчете на 100 тыс. детей вырос на 29%. Ситуация преодолевается с помощью профилактических мер своевременного выявления заболеваний. В 2007 году 399,5 тыс. детей прошли профилактические осмотры. В ходе осмотров выявлено 8,7 тыс. детей с дефектами речи, 8,3 тыс. с нарушениями осанки, 7,2 тыс. с понижением остроты зрения. Каждый девятый красноярский школьник поправил здоровье в санаторном лагере.

Краевое население отличает повышенная доля трудоспособных возрастов (в 2008 году-65,2% при 64,1% в Сибирском федеральном округе и 63,2% в Российской Федерации).

В Красноярском крае увеличилась диспропорция в соотношении полов, если в 2000 году на 1000 мужчин приходилось 1106 женщин, то в 2007 году - 1140 женщин.

По прогнозу Красноярскстата численность населения к 2026 году составит 2548,1 тыс. человек и снизится по сравнению с 1.01.2008 года на 342 тысячи человек.

Предположительно численность населения края снизится за счет естественной убыли на 60%, за счет миграционного оттока населения - на 40%.

Суммарный коэффициент рождаемости повысится и составит в 2025 году 1,65 рождений на одну женщину; в городской местности 1,57 рождений на 1женщину, в сельской - 2,01.

Рост коэффициентов смертности будет продолжаться до 2013 года, в течение четырех лет предположительно будет держаться на одном уровне, затем к 2025 году составит 15,5 умерших на 1000 человек.

По прогнозам Красноярскстата ожидаемая продолжительность жизни в Красноярском крае к 2026 году составит 66,6 лет (мужчины - 60,1, женщины - 73,2 года).

Согласно оценкам Красноярскстата, численность детей и подростков в возрасте до 16 лет к 1 января 2026 года увеличится на 3,6%, численность населения старше трудоспособного возраста населения - на 12,1%; численность трудоспособного населения снизится на 23,1%.

Демографическая нагрузка нетрудоспособного возраста на население рабочих возрастов увеличится и составит на 1 января 2026 года 750 человек (на 1 января 2007 года она составила 533 человека).

По прогнозным оценкам Красноярскстата диспропорция полов в крае будет продолжаться; на начало 2026 года она составит 1207 женщин на 1000 мужчин.

Красноярский край является микромоделью России. Тенденции, характерные для России, проявились в регионе. В Красноярском крае, как и в других регионах России, воплощаются в жизнь основные направления социально-демографической политики страны и действуют региональные целевые программы по улучшению демографической ситуации.

Список литературы

- Демографический ежегодник Красноярского края 2007 год.** Красноярск: Красноярскстат, 2008. 157 с.
Демографическая ситуация в Красноярском крае: аналитическая записка. Красноярск: Красноярскстат, 2006. 30 с.
Красноярский край в цифрах в 2007 году: краткий статистический сборник. Красноярск: Красноярскстат, 2008. 142 с.

ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗНЫХ ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

Клишевич Н. Б.

Институт экономики, управления и природопользования Сибирского Федерального университета

В настоящее время наблюдается растущий интерес российских менеджеров и инвесторов к новой управленческой технологии, базирующейся на концепциях контроллинга и управления стоимостью.

Краеугольным камнем этих учений является система сбалансированных финансовых и нефинансовых показателей, которая органично сочетает уровни стратегического и оперативного управления. При этом эффективность мониторинга деятельности организаций зависит от комплексного обоснованного набора взаимосвязанных показателей их хозяйственной деятельности с учетом следующих факторов: организационно-правовой формы, отраслевых особенностей предприятия, хозяйственного (производственного и финансового, прежде всего) риска, влияния инфляции на искажение данных бухгалтерской отчетности и т.д.

Каковы же *особенности управления финансами и методики экономического анализа предприятий раз-*

личных организационно-правовых форм?

Организационно-правовая форма хозяйствования определяет систему и меру ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности, перспективы существования и развития, инвестиционную привлекательность. Поэтому организационно-правовой статус предприятия влияет на выбор ключевых показателей и на экономические выводы в результате анализа хозяйственной деятельности.

Различие методики анализа обусловлены двумя аспектами: аналитические задачи зависят от цели субъекта и существуют ограничения в принятии управленческих решений.

В зависимости от цели создания и деятельности юридические лица подразделяются на две большие группы: коммерческие и некоммерческие организации.

Основная цель коммерческой организации – извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников. Коммерческие организации могут осуществлять свою деятельность в форме: хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Организации, имеющие финансовые цели, самостоятельны в распределении и использовании прибыли, в первую очередь интересуются финансовым состоянием и финансовыми результатами.

С точки зрения экономического статуса государственные или муниципальные унитарные предприятия как бесприбыльные организации относятся к так называемым центрам управленческих затрат и осуществляют хозяйственную деятельность в соответствии с планом-заказом, устанавливаемым вышестоящим уполномоченным органом. При недостатке собственных доходов для покрытия затрат, связанных с выполнением государственных планов-заказов и планов развития, им выделяются средства из бюджета. Самостоятельность и инициативность таких предприятий ограничена, несмотря на принцип самофинансирования и самокупаемости, из-за стремления к выгодным планам-заказам и максимально-возможным ресурсам.

Таким образом, существует ограниченность в принятии финансовой службой самостоятельных решений по вопросам использования имеющихся финансовых ресурсов и их мобилизации на финансовом рынке, т.е. организации не распоряжаются прибылью, нет смысла анализировать финансовое состояние и финансовые результаты (прибыль и рентабельность).

Государственные и муниципальные унитарные предприятия решают следующие аналитические задачи:

1. Анализ формирования и использования денежных фондов и дохода.
2. Анализ и контроль объема поставок, номенклатуры, качества продукции, сроков поставок и цен.
3. Анализ и контроль фонда оплаты труда.
4. Анализ и контроль численности работников.
5. Анализ отклонений от нормативов по плану-заказу, устанавливаемым вышестоящим уполномоченным органом.

Значительно более широкими управленческими возможностями обладают финансовые службы хозяйственных товариществ, к которым относятся полные товарищества и товарищества на вере (командитные товарищества), а также хозяйственные общества (открытые и закрытые акционерные общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью). Эти организационные формы предпринимательства соответствуют мировой практике и отвечают, в основном, рыночным условиям ведения хозяйства. Они формируют свои уставные капиталы (фонды) за счет средств, вносимых в них гражданами, предпринимателями и юридическими лицами (участниками, учредителями, вкладчиками).

Общие задачи комплексного анализа хозяйственной деятельности (АХД), решаемые во всех товариществах и обществах:

1. Анализ финансового состояния.
2. Анализ финансовых результатов.
3. Анализ программы выпуска и реализации продукции (услуги).
4. Анализ эффективности использования ресурсов.

Акционерные общества интересуют также анализ цены и структуры капитала, анализ состояния на рынке ценных бумаг и дивидендной политики, анализ эффективности финансовых и производственных инвестиций.

Каждая из перечисленных организационных форм предпринимательства обладает достоинствами и недостатками с точки зрения управления финансами. Например, хозяйственные товарищества (товарищества на вере) обладают рядом налоговых преимуществ, но несут повышенные риски, связанные с неограниченной ответственностью и отсутствием доверительных отношений между партнерами в России.

Целью некоммерческой (бесприбыльной) организации является, как правило, решение социальных задач. При этом если организация все же ведет предпринимательскую деятельность, то полученная прибыль не распределяется между участниками, а также используется для достижения социальных и иных общественно полезных целей. Некоммерческие организации могут создаваться в формах: потребительских кооперативов, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов; других формах, предусмотренных законом. Потребительские кооперативы как некоммерческие организации имеют право осуществлять предпринимательскую деятельность, в рамках которой:

- они самостоятельны и инициативны в принятии управленческих решений;
- заинтересованы в финансовом состоянии и финансовых результатах.

Для бесприбыльного учреждения как центра управленческих затрат характерны целевой план деятельности и смета затрат на функционирование, прописанные в положении (если бесприбыльное учреждение вхо-

дит в состав вышестоящей организацией) и/или в уставе (если является юридическим лицом).

Таким образом, в принципе, бесприбыльная организация может являться таким же объектом АХД, как и коммерческое предприятие. Путем реструктуризации ее организационной структуры и системы оперативного управления, выявления других внутренних резервов улучшения можно добиться существенного повышения эффективности исполнения уставных функций (задач) и экономии сметы затрат на ведение текущей деятельности.

Отраслевая принадлежность организации (сфера производства продукта в виде товара или услуги) влияет на методiku и на содержание программы экономического анализа.

Исследуем особенности программы АХД предприятий ключевых отраслей в соответствии с Общероссийским классификатором отраслей народного хозяйства:

- 1) производство товаров (промышленность, сельское хозяйство и строительство);
- 2) производство услуг: торговля; кредитно-финансовые учреждения (коммерческие банки и страховые компании); автомобильный транспорт.

В учебно-методической литературе наиболее широко представлены методы финансового анализа в промышленных предприятиях. В основе большинства из опубликованных методик лежит анализ финансовых коэффициентов, рекомендуемых в западной аналитической практике для оценки финансового положения предприятия. Однако техническое перенесение зарубежного опыта проведения финансового анализа во многих случаях оказывается малоэффективным, поскольку не принимается во внимание специфика российских предприятий; в результате - рекомендации о допустимых значениях того или иного показателя часто не выполняются.

Методика анализа финансового состояния и финансовых результатов не отличается по отраслям экономики, поскольку анализ базируется на единых унифицированных формах бухгалтерской отчетности. Отраслевая же специфика отражается в структуре активов баланса (структуре затрат), поэтому необходимо дифференцировать допустимые нормативы финансовых коэффициентов по отраслям.

Основные отраслевые отличия связаны с остальными двумя разделами программы комплексного анализа хозяйственной деятельности: анализом производственной программы и использования ресурсов.

Например, результат хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий во многом зависят от природно-климатических условий, поэтому экономический анализ начинают с изучения природно-экономических условий хозяйствования, его размеров, производственного направления, уровня интенсификации производства и его эффективности. Сельскохозяйственное производство (растениеводство и животноводство) отличается сезонностью и имеет дело с живыми организмами. Для оценки деятельности сельскохозяйственных предприятий используются многие специфические показатели: урожайность, продуктивность скота, жирность молока, показатели эффективности использования тракторного парка и другие. В отличие от промышленных предприятий здесь можно более широко применять межхозяйственный сравнительный анализ.

Для строительных организаций специфика отрасли отражается в разделах анализа объема строительно-монтажных работ, использования материальных и трудовых ресурсов, строительных машин и механизмов. Объем подрядных работ является одним из основных показателей, характеризующих деятельность строительных организаций, осуществляющих работы по договору подряда.

Управленческий анализ деятельности предприятий сферы услуг имеет следующие специфические особенности:

1. Повышенная роль «человеческого фактора» в ресурсном потенциале организаций сферы услуг (показатели производительности труда, степень загрузки персонала).
2. Особенность структуры оборотных активов в целом. Специфичность таких оборотных активов, как «незавершенное производство» и «готовая продукция». Для данной организации незавершенное производство – это заказы, находящиеся на стадии исполнения, по которым уже получено авансирование.
3. Особенность структуры обязательств. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) в сфере услуг отсутствуют, а краткосрочные обязательства формируются за счет авансов, полученных от заказчиков и «прочей» задолженности (по оплате труда, бюджету и внебюджетным фондам). Специфика статьи «авансы полученные» - это нефинансовые обязательства (по ним фирма должна выполнить определенный объем работ, а не платить деньги).

Торговые предприятия в отличие от промышленных не являются трудо-, материало-, фондоемкими производствами, поэтому раздел комплексной программы «Анализ использования производственных ресурсов» представлен анализом издержек обращения.

Для торговых предприятий важен анализ:

- 1) уровня, структуры, динамики и факторов изменения оптово-розничного товарооборота;
- 2) состояния, движения и эффективности использования товарных запасов;
- 3) комплексного показателя эффективности торговой деятельности предприятия (получено товарооборота с каждого рубля хозяйственного потенциала).

Комплексная программа анализа деятельности банка включает следующие разделы: анализ финансово-хозяйственной деятельности (финансового состояния и финансовых результатов), анализ банковских операций и анализ издержек банка.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка предполагает исследование финансовых характе-

ристик банка по трем направлениям:

- по ликвидности операций в соответствии с принципом срочности;
- по надежности в соответствии с принципом возвратности;
- по рентабельности и оборачиваемости в соответствии с принципом доходности.

Известны 4 подхода к оценке финансового состояния на основе балансовых моделей: капитального уравнения баланса, уравнения динамического бухгалтерского баланса, модифицированного балансового и основного балансового уравнений. Программа анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка предполагает помимо оценки финансового состояния факторный анализ финансовых результатов, анализ доходов и расходов банковской деятельности, оценку безубыточности деятельности коммерческого банка. Финансово-кредитные учреждения не являются фондоемкими и материалоемкими производствами, поэтому целесообразно анализировать вместо использования ресурсов издержки банка, которые делятся на две основные группы издержек - операционные и не операционные.

Комплексная программа анализа деятельности страховой компании включает следующие разделы: анализ финансового состояния и финансовых результатов, анализ структуры и динамики страховых услуг, анализ использования ресурсов в страховой деятельности. В разделах программы нашли отражение отраслевые особенности страховой деятельности: функционирование страховой компании сопряжено с риском, который зависит от ряда факторов (видов осуществляемой страховой деятельности, взаимоотношения с перестраховщиками; объемов риска, принимаемого на себя страховщиком и т.д.). В отличие от расчета показателей финансового состояния промышленного предприятия, которые носят скорее рекомендательный характер, расчет экономических нормативов деятельности кредитных организаций имеет обязательный характер. Эти показатели можно рассчитать только при внутреннем анализе. Они характеризуют достаточность средств кредитной организации, ее ликвидность, максимальный размер риска на одного вкладчика и т.д.

Комплексная программа АХД на автотранспортном предприятии отличается от методики анализа промышленных предприятий двумя разделами: анализом выполнения программы по перевозке грузов и анализом эффективности использования производственных ресурсов. Последний раздел для транспортных организаций дополняется: на автотранспортном предприятии - анализом использования автомобильного парка, а на железнодорожном транспорте - анализом технико-эксплуатационных показателей подвижного состава (использование вагонов и локомотивов).

Основной задачей предприятия автотранспорта является выполнение плана перевозок, который зависит от объективных факторов (номенклатура и структура грузооборота, расстояние перевозки и др.) и субъективных (рациональная организация маршрутов, технического обслуживания, ремонта подвижного состава и др.).

Вопросы эффективности использования производственных ресурсов являются всегда актуальными для грузового автотранспорта, от этого зависит себестоимость перевозок, а, следовательно, и финансовые результаты деятельности.

Для оценки работы грузового автотранспорта используется целая система частных и обобщающих показателей. Частные технико-эксплуатационные показатели позволяют оценить отдельные стороны работы машин с точки зрения использования их работы, скорости движения, пробега, грузоподъемности и т.д. Например, для оценки степени использования машин на протяжении года рассчитываются коэффициенты: использования машин в работе, технической готовности машин, выпуска автомобилей на линию, использования пробега, использования рабочего времени.

Для обобщающей характеристики работы грузового автотранспорта используют показатели среднегодовой, среднедневной и среднечасовой выработки машин, выработка на один автомобиле-тонно-день нахождения в хозяйстве. Наиболее обобщающими показателями эффективности использования автотранспорта являются рентабельность фондов и перевозок.

Следовательно, отраслевая специфика грузового автотранспорта отражается:

- а) в разделе перевозочной деятельности (аналитический объем перевозок или грузооборота);
- б) в показателях эффективности использования подвижного состава (производительности грузового автомобиля, производительности труда на автотранспорте, рентабельности фондов и перевозок);
- в) в классификации транспортных затрат на постоянные, переменные и смешанные, а, следовательно, при определении безубыточного объема транспортной работы (грузооборота или перевозок грузов).

В условиях финансового кризиса сбалансированность показателей хозяйственной деятельности различных организаций зависит от умения управлять рисками и информационной адаптацией.

Производственный риск, который определяется структурой активов баланса и технологией производства, оценивается силой воздействия финансового рычага или уровнем производственного левериджа. Финансовый риск, определяемый структурой пассивов баланса, оценивается степенью чувствительности изменения чистой прибыли от вариаций бухгалтерской прибыли (прибыли от продаж).

Для реальной оценки финансовой устойчивости организаций необходимо скорректировать на инфляционное воздействие:

- бухгалтерский баланс, например, по методике GPL (учет в денежных единицах одинаковой покупательной способности, наиболее распространенная методика на основе колебаний уровней товарных цен);
- отчет о прибылях и убытках с учетом периода обращения дебиторской и кредиторской задолженностей по схеме сложных процентов.

При этом средние индексы инфляции правомерно рассчитывать по формуле средней геометрической величины.

Коэффициенты, отражающие отраслевые особенности организаций, дополняют группы деловой активности и рентабельности, но для их расчета (как и для определения безубыточного объема) потребуется дополнительная информация внутреннего пользования.

Список литературы

- Кравченко Л. И.** Анализ хозяйственной деятельности в торговле. М.: Новое знание, 2005. 512 с.
- Савицкая Г. В.** Анализ производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий: учебник. М.: ИНФРА-М, 2007. 368 с.
- Финансовый менеджмент:** теория и практика: учебник / под ред. Е. С. Стояновой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Перспектива, 2005. 656 с.
- Хотинская Г. И., Харитонов Т. В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятий (на примере предприятий сферы услуг). М.: Дело и сервис, 2007. 240 с.
- Щиборщ К. В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятия России. М.: Дело и сервис, 2003. 320 с.

РОЛЬ ВЕЛИЧИНЫ ПРОЖИТОЧНОГО МИНИМУМА В ФОРМИРОВАНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

*Комогорцева Е. П.
ЧИ БГУЭП, г. Чита*

Уровень развития общества в любой стране в значительной степени определяется состоянием человеческого ресурса, который заключён в составе населения и трудовых ресурсов. Но в современном мире человеческий ресурс приобретает большое значение в развитии экономики, как в целом, так и по отдельным её отраслям, на рынке товаров, услуг, труда, инвестиций и т.д. И человеческий ресурс уже рассматривается как человеческий капитал. «Человеческий капитал – главный ресурс, который создаётся в процессе духовного и интеллектуального образования и формируется в экономико-политических, социально-психологических и экологических условиях».¹ Данное определение лишь доказывает, что управление человеческим капиталом может осуществляться на различных уровнях (государственном, муниципальном или на уровне предприятий) путём воздействия на него множеством факторов.

Управление человеческим капиталом государство может осуществлять посредством различных методов: административно-правовых, организационно-экономических, информационных и иных. Административно-правовые методы могут выражаться в различных формах. Одной из таких форм может считаться установление величины прожиточного минимума для регулирования оплаты труда работника. Возникает вопрос как связаны между собой следующие понятия: «человеческий капитал», «минимальный размер оплаты труда» и «минимальная потребительская корзина».

Накопление человеческого капитала предполагает формирование и постоянное обновление качества элементов человеческого капитала. Существует много мнений о структуре человеческого капитала и параллельно с развитием самого общества элементы этой структуры увеличиваются и постоянно видоизменяются. Однако можно обратить внимание на наиболее старые устоявшиеся элементы: знание, здоровье и культура. На развитие знаний человека, поддержания полноценного здоровья и формирования определённой культуры необходимы определённые средства. И тут необходимо вспомнить Р.Оуэн и А.Смит, которые считали деньги единственным мотивирующим фактором. Согласно их трактовке люди – рациональные экономические существа, которые работают только для получения средств, необходимых для приобретения пищи, одежды, жилища и т.д., т.е. формирования всех элементов человеческого капитала. Соответственно каждому человеку требуется определенная сумма денежных средств, чтобы существовать. Здесь большую роль начинает играть МРОТ.

В законодательной форме устанавливается минимальный размер заработной платы (МРОТ), ниже которого не может быть месячная оплата труда работника, отработавшего полную норму рабочего времени выполнившего свои трудовые обязанности (нормы труда). Объектом исследования является величина прожиточного минимума, а предмет исследования – его способность обеспечить полноценное формирование всех составляющих качественных характеристик человеческого капитала: физическая, образовательная, интеллектуальная и социальная.

В научной литературе существует два принципиально различных подхода к анализу минимальных потребительских бюджетов: первый подход предполагает то, что минимальный потребительский бюджет – бюджет семьи, рассчитанный на минимальный режим ее обеспечения (продуктами питания). Второй подход предполагает то, что минимальный потребительский бюджет – стоимость набора потребительских товаров и услуг, обеспечивающих социально обоснованный минимальный уровень потребления материальных и ду-

¹ Комогорцева Е. П. Система факторов в развитии человеческого капитала // Кулагинские чтения: VIII Всероссийская научно-практическая конференция. Чита: ЧитГУ, 2008. Ч. IV. 258 с.