Основы финансового менеджмента

Теоретическое занятие

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

Тема 2.10 Основы финансового менеджмента

Преподаватель: Макарова Е.Н.

2023

Основы финансового менеджмента

Важным условием, от которого зависит действенность и эффективность АХД, является планомерный характер его проведения. Поэтому на каждом предприятии вся работа по проведению анализа должна планироваться. На практике могут составляться следующие планы:

– комплексный план аналитической работы предприятия;

– тематические планы.

Комплексный план обычно составляется на один год. Разрабатывает его специалист, которому на предприятии поручено руководство аналитической работой в целом. Этот план по содержанию представляет собой календарное расписание отдельных аналитических исследований. В нем, кроме целей и задач анализа, перечисляются вопросы, которые должны быть исследованы на протяжении года, определяется время для изучения каждого вопроса, указываются субъекты анализа, дается схема аналитического документооборота, срок и адрес поступления каждого документа, его содержание.

При разработке плана обязательно должна учитываться периодичность изучения важных проблемных вопросов, преемственность анализа за отдельные периоды времени.

В комплексном плане также должны быть предусмотрены источники информации, которые могут использоваться при анализе технические средства проведения анализа. Например, при выполнении исследования на ПЭВМ должна быть определена программа, по которой будет проводиться анализ. По результатам анализа разрабатываются предложения, направленные на улучшение результатов хозяйственной деятельности. Поэтому комплексный план должен предусматривать и организацию проведения контроля за выполнением этих мероприятий.

Кроме комплексного плана, могут составляться и тематические. Это планы проведения анализа по комплексным вопросам, которые требуют углубленного изучения. В них рассматриваются объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнители и др.

Контроль за выполнением планов анализа ведет заместитель руководителя предприятия по экономическим вопросам или лицо, на которое возложены обязанности по управлению анализом в целом.[1]

Завершающий этап аналитической работы – оформление результатов анализа и обеспечение контроля выполнения принятых управленческих решений. Результаты анализа оформляются различными документами в зависимости от поставленных целей и задач.

Пояснительная записка обычно составляется при направлении результатов анализа в вышестоящую организацию. Содержание пояснительной записки должно быть достаточно полным. Кроме выводов о результатах хозяйственной деятельности и предложений по их улучшению, в ней должны отражаться общие вопросы: экономический уровень развития предприятия, условия хозяйствования, результаты выполнения планов по отдельным направлениям деятельности. Аналитическая часть пояснительной записки должна быть обоснованной и конкретной по стилю. Она может содержать аналитические расчеты, таблицы, где сгруппированы необходимые для иллюстрации данные, графики, диаграммы и т. д. При ее оформлении особое внимание нужно уделять предложениям, которые вносятся по результатам анализа. Они должны быть всесторонне обоснованными и направленными на улучшение результатов хозяйственной деятельности, освоение выявленных внутрихозяйственных резервов.

Если результаты анализа предназначены для внутрихозяйственного использования, они оформляются в виде справки. Заключение пишется, когда анализ

---

[1] Акатьева М. Д. Бухгалтерская технология проведения и оформления инвентаризации. Учебник для среднего профессионального образования. М.: ИНФРА-М 2021.

проводится вышестоящими органами управления. В отличие от пояснительной записки содержание справки и заключения должно быть более конкретным, акцентированным на отражении недостатков и достижений, выявленных резервов и способов их освоения. В данных документах может быть опущена общая характеристика предприятия и условий его деятельности.

Результаты анализа могут оформляться и в бестекстовой форме, которая состоит из постоянного макета типовых аналитических таблиц и не содержит пояснительного текста. Такой порядок оформления результатов анализа в последнее время находит все большее применение и рассчитан на высококвалифицированных работников, способных самостоятельно разобраться в отобранной и систематизированной информации и принимать необходимые решения. Бестекстовый анализ повышает его действенность, так как при этом сокращается разрыв между проведением аналитического исследования и использованием его результатов.

Результаты анализа могут заноситься в специально предусмотренные для этого разделы экономического паспорта предприятия. Наличие таких данных за несколько лет позволяет рассматривать результаты хозяйственной деятельности предприятия в динамике, обеспечивает его преемственность за отдельные отрезки времени.

Результаты анализа и разработанные на их основе мероприятия целесообразно обсуждать на собраниях коллектива предприятия и его подразделений. Практическую реализацию они получают после соответствующих постановлений собраний трудового коллектива, приказов руководителя или вышестоящих органов управления.

Разрабатываемые по результатам анализа мероприятия и рекомендации после их утверждения становятся обязательными для выполнения. Необходимо, чтобы каждое предложение было конкретным и реальным, а его выполнение обеспечено материальными, финансовыми ресурсами и ответственными исполнителями. Также

следует определить сроки исполнения и подсчитать ожидаемый результат и эффект от внедрения разработанных мероприятий.

Использование результатов анализа бухгалтерской отчетности

Результаты проведенного экономического анализа используются для установления обоснованных плановых заданий. Показатели бизнес-планов устанавливаются исходя из фактически достигнутых показателей, проанализированных с точки зрения возможностей их улучшения. Это же относится и к нормированию. Нормы и нормативы определяются на основании ранее действовавших, проанализированных с точки зрения возможностей их оптимизации. Например, нормы расходования материалов на изготовление продукции должны устанавливаться с учетом необходимости их снижения без ущерба качеству и конкурентоспособности продукции. Следовательно, анализ хозяйственной деятельности способствует установлению обоснованных величин плановых показателей и различных нормативов.

Экономический анализ содействует повышению эффективности деятельности организаций, наиболее рациональному и эффективному использованию основных фондов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, устранению излишних издержек и потерь, и, следовательно, проведению в жизнь режима экономии. Непреложным законом хозяйствования является достижение наибольших результатов при наименьших затратах. Важнейшую роль в этом играет экономический анализ, позволяющий путем устранения причин излишних затрат минимизировать себестоимость выпускаемой продукции и, следовательно, максимизировать величину получаемой прибыли.

Велика роль анализа хозяйственной деятельности в укреплении финансового состояния организаций. Анализ позволяет установить наличие или отсутствие у организации финансовых затруднений, выявить их причины и наметить мероприятия по устранению этих причин. Анализ также дает возможность

констатировать степень платежеспособности и ликвидности организации и прогнозировать возможное банкротство организации в будущем. При анализе финансовых результатов деятельности организации устанавливаются причины убытков, намечаются пути устранения этих причин, изучается влияние отдельных факторов на величину прибыли, делаются рекомендации по максимизации прибыли за счет использования выявленных резервов ее роста и намечаются пути их использования.

Резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности

Экономическая сущность резервов увеличения эффективности производства состоит в полном и рациональном использовании все возрастающего потенциала ради получения большего количества конкурентоспособной продукции при наименьших затратах живого и овеществленного труда на единицу продукции.

Под резервами следует понимать неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне развития производительных сил и производственных отношений. Устранение потерь и нерациональных затрат – один из путей использования резервов. Другой путь связан с ускорением научно-технического прогресса как главного рычага повышения интенсификации и эффективности производства. Резервы в полном объеме представляют собой разрыв между достигнутым уровнем использования ресурсов и возможным уровнем исходя из накопленного производственного потенциала организации.[2]

---

[2] Акатьева М. Д. Бухгалтерская технология проведения и оформления инвентаризации. Учебник для среднего профессионального образования. М.: ИНФРА-М 2021.

1. по источникам повышения эффективности производства, которые сводятся к трем основным группам (простым моментам процесса труда): сам труд, предмет труда и средства труда.

2. По признаку срока использования резервы подразделяются на текущие (реализуемые на протяжении данного года) и перспективные (которые можно реализовать в более далекой перспективе).

3. по стадиям процесса воспроизводства.

4.по стадиям жизненного цикла изделия различают три стадии:

– предпроизводственную (конструкторская и технологическая подготовка производства);

– производственную (период освоения новых изделий и новых технологий в производстве и сам выпуск изделий);

– эксплуатационную (гарантийный и послегарантийный период);

5.по показателям эффективности хозяйствования, различают резервы:

– увеличения объема производства;

– улучшения ассортимента и качества продукции;

– роста производительности труда;

– снижения материалоемкости и фондоемкости изделий;

– сокращения производственного цикла;

– улучшения использования основных производственных фондов;

– снижения себестоимости и роста прибыли;

6. по способам выявления резервы классифицируются на явные (ликвидация очевидных потерь и перерасходов) и скрытые, которые могут быть выявлены путем глубокого экономического анализа, его особых методов, например сравнительного межхозяйственного анализа, функционально-стоимостного анализа и др.

Экстенсивное использование ресурсов и экстенсивное развитие ориентируются на вовлечение в производство дополнительных ресурсов. Интенсификация экономики состоит в том, чтобы результаты производства росли быстрее, чем затраты на него, чтобы, вовлекая в производство сравнительно меньше ресурсов, можно было добиться больших результатов.

Экстенсивные факторы роста производства:

1.увеличение количества используемых ресурсов: а) увеличение количества средств труда; б) увеличение количества предметов труда; в) увеличение численности рабочей силы;

2. увеличение времени использования ресурсов: а) увеличение времени использования рабочей силы б) увеличение времени использования средств труда; в) увеличение продолжительности функционирования основных производственных фондов; г) увеличение продолжительности оборота (запасов) оборотных производственных фондов;

3. устранение непроизводительного использования ресурсов: а) устранение непроизводительного использования средств труда; б) устранение непроизводительного использования предметов труда; в) устранение непроизводительного использования рабочей силы.[3]

Интенсивные факторы:

---

[3] Бухарева Л. В. Учебник для среднего профессионального образования. — М.: Издательство Юрайт, 2022.

1. совершенствование качественных характеристик используемых ресурсов:а) совершенствование используемых средств труда б) совершенствование используемых предметов труда в) совершенствование используемой рабочей силы;

2.совершенствование процесса функционирования используемых ресурсов: а) совершенствование технологии производства; б) совершенствование организации производства; в) совершенствование организации труда; г) совершенствование организации управления; д) совершенствование воспроизводства и ускорения оборачиваемости основных производственных фондов; е) ускорение оборачиваемости оборотных производственных фондов.

Для практики поиска резервов важное значение имеет классификация их по факторам и условиям интенсификации и повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности. Резервы повышения эффективности производства заключаются в производственных, социальных, природно-климатических и иных условиях функционирования хозяйствующего субъекта.

По способам выявления резервы классифицируются на явные и скрытые. Явные резервы легко выявить по материалам оперативного и бухгалтерского учета и отчетности. Они представляют очевидные потери и перерасход. Явные резервы делятся на условные и безусловные.

К условным потерям относят перерасход всех видов ресурсов по сравнению с действующими на данный момент нормами. Нормы, которые служат базой сравнения, не всегда оптимальны. Однако, если нормы оптимальны, то условные потери свидетельствуют о том, что фактический организационно-технический уровень не достиг запланированного. Результатом данного состояния являются потери рабочего времени, неполное использование оборудования, перерасход материалов.

Безусловные резервы связаны с недопущением безусловных потерь сырья, материалов и рабочего времени, т.е. брак, недостача, порча, уплаченные штрафы.

Они появляются в результате бесхозяйственности, воровства, невыполнения обязательств.

Скрытые резервы могут быть выявлены в результате анализа. Они связаны с внедрением НТП и передового опыта и, как правило, не предусмотрены планом. Несвоевременное выявление и использование может привести к значительно большим потерям, нежели перерасход ресурсов.

Список использованной литературы

1. Акатьева М. Д. Бухгалтерская технология проведения и оформления инвентаризации. Учебник для среднего профессионального образования. М.: ИНФРА-М 2021. – 208 с.

2. Бухарева Л. В. Учебник для среднего профессионального образования. — М.: Издательство Юрайт, 2022. – 528 с.