

КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ УРОВНЯ СТАБИЛЬНОСТИ И РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

М.В. Беллендир

Новосибирский государственный университет
экономики и управления – «НИНХ»

E-mail: buia@nsuem.ru

В статье обоснован комплексный подход к анализу деятельности коммерческой организации с учетом главных целей управления – обеспечения стабильности и стремления к развитию. Автором предложены показатели оценки уровня достижения этих целей.

Ключевые слова: объекты управления, стабильность, развитие, комплексный анализ.

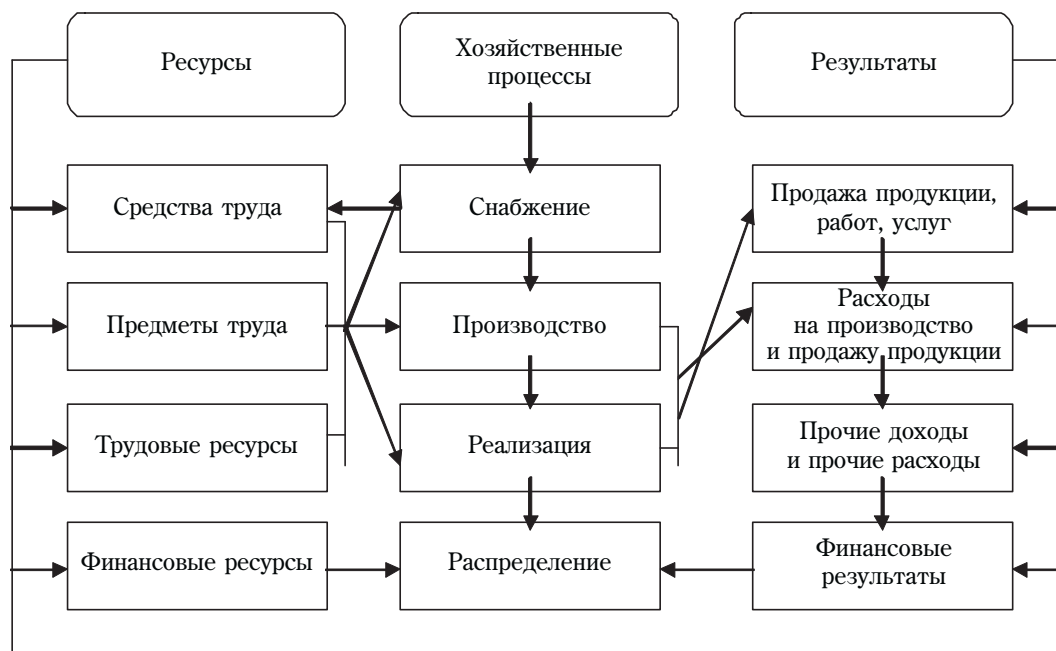
Функционируя в условиях кризиса, руководство коммерческой организаций выдвигает ключевую цель – сохранение экономической стабильности. Откровенное желание выжить в условиях общего спада экономики, роста неплатежей, банкротства партнеров приводит к объективной необходимости оценки уровня стабильности и перспектив развития.

Для обеспечения стабильности необходимо сохранение позиций организации на рынке по всем направлениям деятельности: производственному, маркетинговому, финансовому, инвестиционному. Оценка уровня стабильности, как правило, происходит путем сравнения достигнутых результатов текущей деятельности с существующими параметрами, такими как: объемы выпуска продукции (для производственных организаций), объемы продаж, чистые денежные потоки, прибыль и др. «Стабилизация экономики – это предотвращение, торможение экономического спада, закрепление и поддержание показателей функционирования экономики на определенном уровне» [2, с. 689]. Однако достижение параметров предыдущих периодов в новых экономических условиях не является аналогом прежнего успеха. Количественно достичь тех же результатов возможно при новом качестве работы: используя более профессиональные кадры, современные сырьевые ресурсы, новейшее оборудование, инновационные технологии. Таким образом, обеспечению стабильности неизбежно сопутствует вторая главная цель организации – экономическое развитие.

«Развитие экономики – это абсолютное и относительное изменение макроэкономических показателей, характеризующих состояние экономики во времени в течение продолжительного периода» [2, с. 586]. Более детальное исследование и осмысление литературы по менеджменту, экономике и философии позволили сделать вывод, что не всякое изменение является развитием, а лишь такое, в результате которого возникает новое качественное состояние объекта. Под объектом в данном случае мы понимаем производственную коммерческую организацию со сложной организационной структурой, элементы которой взаимосвязаны и подчинены главным целям организации – обеспечению стабильности и стремлению к развитию. Основным инструментом достижения

целей организации и научным обоснованием принятия управленческих решений является экономический анализ.

С позиции теории управления и экономического анализа эти две научные дисциплины и практические виды деятельности имеют единые объекты. Объектами управления и экономического анализа являются ресурсы, хозяйственные процессы и результаты деятельности (см. рисунок).



Объекты управления и экономического анализа

Деятельность организации начинается с обеспеченности ее средствами труда, предметами труда, трудовыми и финансовыми ресурсами. Средства труда включают в себя основные средства – здания, сооружения, транспорт, оборудование и другие группы средств, состав которых зависит от вида и масштаба деятельности. К предметам труда относятся материальные ресурсы: сырье, материалы, топливо, энергия и другие. Трудовые ресурсы – это персонал организации, который в интересах управления и анализа подразделяется по категориям, возрасту, образованию и оценивается соответствующими параметрами. Финансовые ресурсы – это денежные и приравненные к ним средства (высоколиквидные финансовые вложения) и средства в расчетах (дебиторская и кредиторская задолженности).

Для оценки стабильности организации необходимо проанализировать степень обеспеченности и эффективности использования ресурсов, что напрямую влияет на ритмичность хозяйственных процессов.

Каждый экономический процесс имеет свой временной лаг, соблюдение и частота повторения которого, по сути, соответствуют ритмичности. Под ритмичностью в экономическом анализе мы понимаем выполнение заданных объемов по периодам времени. Соблюдение ритмичности поставок, производства, реализации и распределения гарантирует степень бесперебойности и стабильности процесса воспроизводства.

Процесс снабжения представляет собой материально-техническое обеспечение организации. От степени ритмичности обеспечения всеми видами ресурсов зависит успешность функционирования всех других экономических процессов. В процессе производства исходные ресурсы преобразуются в конечный продукт труда – продукцию собственного производства, товар, готовый для продажи, выполненные работы или оказанные услуги. Соблюдение ритмичности производства обеспечит стабильность продаж. Реализация (продажа) является результирующим процессом деятельности организации, который начинается с отгрузки готовой продукции, товара (работ, услуг) и заканчивается поступлением денежных (или иных) средств в собственность организации, что обеспечивает возмещение расходов, формирование дохода и получение прибыли. Процесс распределения включает в себя авансирование денежных средств, полученных в результате реализации на первоочередные цели – возобновление необходимых запасов ресурсов для процесса воспроизводства и на другие цели: инвестиционные и финансовые вложения.

Экономические процессы в анализе исследуются для выявления причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности организации, что позволяет раскрыть сущность явлений, оценить их результативность и обосновать направления повышения эффективности как отдельных процессов, так и деятельности организации в целом. Финансово-экономические результаты деятельности являются следствием происходящих явлений и процессов в организации.

К результатам основного вида деятельности относят (см. рисунок), во-первых, произведенную продукцию, товар, выполненные работы, оказанные услуги (конкретный объект зависит от вида деятельности организации), при продаже которых формируется доход организации. Во-вторых, расходы на создание и продажу продукции, товара, выполненных работ, оказанных услуг в виде показателя себестоимости. Под себестоимостью понимают стоимостную оценку ресурсов, используемых на конкретные цели, в частности на производство и продажу продукции, товаров (работ, услуг). Третий результат, выделенный на рисунке, – прочие доходы и расходы, которые формируются при наличии прочих видов деятельности: инвестиционной и финансовой. Наличие инвестиционной деятельности подтверждает развитие организации, успешное управление свободными финансовыми ресурсами и в дальнейшем принесет дополнительные доходы и приумножит величину прибыли. Финансовая деятельность, которая прежде всего связана с кредитованием, обеспечивает дополнительный прилив денежных потоков в основную и инвестиционную деятельность. Методология определения финансового результата заключается в сопоставлении доходов и расходов организации. При этом положительный результат представляет собой прибыль, а отрицательный – убыток организации. Все названные результаты деятельности организации зависят от бесперебойного процесса воспроизводства, четко скоординированных действий и стабильности функционирования всех хозяйственных процессов: снабжения, производства, реализации, распределение.

Таким образом, для оценки стабильности организации необходимо оценить уровень стабильного состояния всех объектов управления в комплексе.

«Комплекс (лат. *complexus* – связь, сочетание) – совокупность, сочетание объектов, предметов, действий, тесно связанных и взаимодействующих между собой, образующих единую целостность» [2, с. 321]. «Комплексность – это

полнота, системность, взаимосвязанность анализа, планирования, управления» [2, с. 322]. Анализируя мнения специалистов в области экономического анализа, можно выделить следующие признаки комплексного анализа: 1) всестороннее исследование объектов управления; 2) использование разных видов и методов анализа; 3) анализ на основе всего многообразия оценочных показателей; 4) использование различной информации об объектах анализа.

Комплексный подход к оценке стабильности и развития предполагает использование разных видов анализа, прежде всего прогнозного, оперативного и последующего. Прогнозный анализ проводится до начала отчетного периода, до совершения хозяйственных операций, и выполняет функцию планирования. Результаты анализа определяют будущие параметры и перспективы развития коммерческой организации на основе экономико-математических и многофакторных методов анализа и используются для составления бизнес-плана, смет, бюджетов и других плановых документов.

Оперативный анализ проводится в течение отчетного периода, в момент совершения хозяйственных операций, и выполняет функцию организации и регулирования процессов. Оперативность проведения анализа позволяет своевременно решать возникшие проблемы и назревающие затруднения в реализации поставленных целей, способствует своевременному устранению негативных факторов. Такой вид анализа наиболее актуален для текущего управления и возможен на основе автоматизированных методов и приемов обработки информации оперативного учета.

Последующий анализ проводится после истечения отчетного периода, после совершения хозяйственных операций, и выполняет функцию учета и контроля. Последующий анализ основан на многообразии статистических и аналитических методов для глубокого исследования причин отклонений от заданных параметров, факторов, повлиявших на эти причины, выявления резервов дальнейшего улучшения достигнутого уровня, установления тенденций развития и обобщения позитивного опыта для следующего этапа функционирования коммерческой организации. Такой вид анализа уже сам по себе носит комплексный характер. Все три вида анализа необходимы в процессе управления организацией, взаимосвязаны между собой и дополняют друг друга. С использованием разных видов анализа осуществляется тесная взаимосвязь между всеми функциями управления: планированием, учетом, контролем, организацией и регулированием, что делает систему управления комплексной.

Объективной необходимостью комплексного управления и анализа является использование любой информации, полезной для оценки стабильности и развития организации. Все многообразие информации можно классифицировать на нормативно-плановую и учетную. К нормативно-плановой информации относят нормы, нормативы, сметы, бюджеты, приказы, распоряжения и другие плановые документы текущего и перспективного характера, регламентирующие деятельность организации.

К учетной информации относятся данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Ведущую роль в информационном обеспечении анализа занимает бухгалтерский учет, который регистрирует все факты хозяйственной жизни организации и систематизирует всестороннюю информацию об объектах управления и анализа. В состав бухгалтерской информации входит учетная

документация, учетные регистры, отчетность материально ответственных лиц, бухгалтерская (финансовая) отчетность и управленческая отчетность. Особую роль в информационном обеспечении занимает управленческая (внутрифирменная) отчетность, главное назначение которой – обоснование управленческих решений.

Статистический учет в организации представлен формами статистической отчетности, утвержденными постановлением Росстата и составляемыми в зависимости от масштаба деятельности ежемесячно, ежеквартально и ежегодно. Систематизация ключевых экономических показателей деятельности организации в статистической отчетности позволяет оценить их динамику и тенденции развития организации.

Данные оперативного учета содержат информацию об отдельных событиях, состоянии ресурсов, техники, технологии и другие сведения, актуальные для аналитических исследований. Источниками информации в данном виде учета могут быть документы, распоряжения, сообщения, получаемые по телефону, факсу и в иной форме.

Особой проблемой анализа стабильности и развития является выбор показателей их оценки. Решение данной проблемы возможно в рамках теории стабильности и развития производства, значительный вклад в которую внес В.Д. Речин. Его заслугой являются исследование истории создания данной теории, ее практическое обоснование и выбор показателей уровня стабильности и развития производства.

«У теории стабильности производства две теории-предшественницы – надежности техники и ритмичности работы предприятия, предшественником теории развития производства можно считать теорию научно-технического прогресса» [3, с. 105]. Как известно, теория надежности сформировалась в условиях развития ракетостроения (50-е годы XX столетия) и широко распространилась в 60-е годы прошлого столетия для оценки надежности новой техники и технологий. Однако с середины 70-х годов XX столетия на смену теории надежности выдвигается новая задача советской плановой экономики – повышение ритмичности производства, решение которой озвучено в законодательных документах того времени, таких как Госплан, ЦСУ, Госстандарт и др. Значительно обновив, с учетом переходного периода экономики нашей страны, теорию надежности и ритмичности, В.Д. Речин предложил следующие показатели оценки стабильности производства.

1. Известный в статистике коэффициент вариации (V), характеризующий среднее отклонение от среднего. Коэффициент можно использовать для рабочего места, цеха, предприятия, отрасли и т.д. В зависимости от потребности руководства отклонения анализируют по разным периодам времени: час, смена, год:

$$V = \frac{\sum |X_s - X_i|}{\sum X_i} \times 100\%,$$

где X_i – фактический уровень (объем производства) за каждый фиксируемый временной интервал, например шт./смена или т/час;

X_s – средняя фактическая производительность системы за анализируемый период (сутки, месяц и т.д.) в тех же единицах измерения.

2. Коэффициент работы (полезной работы) – P . Этот коэффициент показывает, насколько полно используются предельные возможности системы экстенсивного характера. Под системой В.Д. Речин рассматривает производственное предприятие:

$$P = T_p \div (T_p + T_n), 0 < P < 1,$$

где T_p – математическое ожидание времени работы системы;

T_n – математическое ожидание времени всех видов простоев системы;

$T_p + T_n$ – общий фонд времени работы системы (математическое ожидание).

3. «Коэффициент H показывает, насколько интенсивно, полно используются предельные возможности системы в периоды, когда она не стоит, производительно работает» [3, с. 7]:

$$H = Q_s / Q_{max}, 0 < H < 1,$$

где Q_s – математическое ожидание среднего выхода производительности системы (без учета времени простоев);

Q_{max} – максимально устойчивая реально достигнутая (не проектная) производительность системы.

4. Совокупный коэффициент стабильности производственной системы, который выражает экстенсивное и интенсивное использование ее предельных возможностей – C :

$$C = P \times H, 0 < C < 1.$$

Для оценки развития производства как качественной характеристики деятельности организации В.Д. Речин предлагает использовать известный показатель производительности труда (по возможности в натуральных измерителях). В пользу этого показателя выдвинуты следующие аргументы: «Во-первых, это показатель участия человека в производстве (а развитие – следствие деятельности человека). Во-вторых, из всех известных показателей производительность труда получила международное признание, т.е. его использование дает возможность делать международные сравнения уровня и темпов изменения развития производства – более точно по отдельным отраслям, менее, но все же ориентировочно – по промышленности и народному хозяйству в целом. В-третьих, динамика показателя «производительность труда», как показали многочисленные исследования, достаточно сильно коррелирует с другими экономическими показателями, которые надо бы учесть при оценке развития производства: с динамикой себестоимости продукции (издержками производства), с динамикой фондоотдачи продукции и др» [3, с. 56].

Учитывая исторический опыт развития теории стабильности и развития производства, мы не можем не согласиться с предложенными показателями. Однако современное развитие автоматизированной системы бухгалтерского учета, экономического анализа и управления организацией в целом позволяет расширить круг оценочных показателей стабильности и развития организации. Кроме того, исследование стабильности и развития как экономических явлений позволило нам уточнить и обновить их понимание. На наш взгляд, признаками стабильности деятельности организации являются:

- 1) ритмичное функционирование хозяйственных процессов в организации;
- 2) эффективность использования производственных ресурсов;
- 3) соблюдение принципа самокупаемости: стабильное превышение доходов над расходами;
- 4) сохранение достаточного уровня финансовой прочности: стабильное превышение порога безубыточности;
- 5) свободное маневрирование финансовыми ресурсами, обеспечивающее текущую и перспективную платежеспособность.

Признаками развития организации мы называем:

- 1) положительную динамику ключевых показателей деятельности;
- 2) повышение уровня деловой активности;
- 3) рост эффективности деятельности.

В рамках данной статьи мы не ставим целью подробное описание предлагаемых нами показателей оценки стабильности и развития организации, а лишь определим их круг.

Для оценки ритмичности функционирования хозяйственных процессов мы рекомендуем использовать коэффициент вариации, который будет характеризовать среднее отклонение от заданных параметров (нормы, плана) для всех процессов: снабжения, производства и реализации, поскольку они тесно связаны между собой. Эффективность использования производственных ресурсов определяется на основе показателей фондоотдачи, производительности труда и материалоемкости. Оценка соблюдения принципа самокупаемости осуществляется путем анализа отклонений суммы и уровня доходов и расходов от норм, установленных организацией. Анализ маржинального дохода и степени безубыточности позволит оценить уровень достаточности финансовой прочности. Анализ платежеспособности предполагает оценку чистого денежного потока и коэффициента его достаточности. Ключевые показатели деятельности организации анализируются в динамике, что соответствует известному «золотому правилу экономики»:

$$TP_{чдн} > TP_n > TP_в > TP_{об} > 100\%,$$

где $TP_{чдн}$ – темп роста чистого денежного потока;

TP_n – темп роста прибыли;

$TP_в$ – темп роста выручки от продажи;

$TP_{об}$ – темп роста валюты баланса.

К показателям деловой активности мы относим коэффициенты оборачиваемости оборотных активов. Показатели эффективности деятельности – общеэкономическая рентабельность (рентабельность активов), рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала.

Особенностью оценки названных показателей является многофакторный анализ, который позволит выявить как количественные, так и качественные изменения в параметрах хозяйственной деятельности организации. При этом неизменным является комплексная оценка реализации целей управления – обеспечение стабильности и стремление к развитию. На наш взгляд, данные цели являются объективными для управления организацией на любом ее жизненном этапе и при любых экономических условиях функционирования. Таким образом, можно сделать вывод о том, что потребность в проведении комплексного анализа стабильности и развития деятельности организации существует всегда.

Литература

1. Беллендир М.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – Новосибирск: Мысль, 2004. – 120 с.
2. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2007. – 860 с.
3. Речин В.Д. Главные цели предприятия – стабильность и развитие. – Новосибирск: ИЭПП СО РАН, 2003. – 120 с.