

Факультет среднего профессионального образования
Специальность: 38.02.06 «Финансы»

ОТЧЕТ О ПРОХОЖДЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (по
профилю специальности)

По профессиональному модулю ПМ 03

**Проведение анализа форм и методов финансово-хозяйственной
деятельности организации**

Производственная практика проходила в ООО «Академия-Базис». Она была следующей за учебной практикой.

Перед прохождением практики была поставлена **цель**: провести анализ форм и методов финансово-хозяйственной деятельности организации.

В связи с этой целью были поставлены **задачи**:

- проанализировать принципы и методы финансово-хозяйственной деятельности организации;
- ознакомиться с нормативно-правовой документацией по принципам и методам финансово-хозяйственной деятельности организации.

Что такое «финансовая деятельность»? Это комплексный термин. Под ним чаще всего понимаются активности, связанные с извлечением коммерческой прибыли, повышением эффективности производственных процессов, отчетные процедуры. В ряде случаев проводится анализ финансовой деятельности предприятия с целью выявления хозяйственных показателей фирмы в целом, а также для исследования качества работы различных корпоративных институтов: менеджмента, бухгалтерии, отдела продаж и т. д. С точки зрения экономической науки подобные процедуры относятся к категории микроэкономических, то есть отражают положение дел на локальном объекте, и могут никак не соотноситься с макропоказателями.

Анализ финансовой деятельности предприятия — важнейший инструмент повышения конкурентоспособности бизнеса. На основе тех или иных показателей могут приниматься ключевые управленческие решения. Посредством процедур, о которых идет речь, может исследоваться эффективность уже внедренных концепций менеджмента, а также осуществляться их необходимая корректировка после получения результатов. Итоги анализа, о котором идет речь, могут быть задействованы менеджментом, когда составляется план финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Так, получив в распоряжение те или иные цифры, руководство компании может поставить стратегическую цель — достичь таких-то показателей для повышения эффективности бизнес-модели. План финансовой деятельности предприятия также может включать инвестиционные аспекты, предполагающие расстановку акцентов в направлении денежных потоков.

Определиться с приоритетами также поможет подробный анализ соответствующих активностей компании.

Содержанием анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования с целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ предприятия, оценки уровня их выполнения, выявления слабых мест и внутривозможных резервов.

Анализ должен представлять собой комплексное исследование действия внешних и внутренних, рыночных и производственных факторов на количество и качество производимой предприятием продукции, финансовые показатели работы предприятия и указывать возможные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности предприятия в выбранной области хозяйствования.

Основное направление анализа: от сложного комплекса – к составляющим его элементам, от результата – к выводам о том, как такой результат достигнут и к чему он приведет в дальнейшем. Схема анализа должна быть построена по принципу "от общего к частному". Сначала дается описание наиболее общих, ключевых характеристик анализируемого объекта или явления, и лишь затем приступают к анализу отдельных частных.

Финансово-хозяйственная деятельность является целенаправленно реализуемым процессом осуществления функций предприятия, увязанных с формированием, развитием и использованием его денежных ресурсов для обеспечения экономического и социального развития. Она ведется на всех этапах жизненного цикла организации: с момента его создания и до времени ликвидации как самостоятельного субъекта хозяйствования. Для процесса реализации финансово-хозяйственной деятельности организации характерен обширный спектр его финансовых взаимоотношений с разнообразными субъектами финансово-кредитной системы страны. Финансово-хозяйственная деятельность фирмы в большей степени характеризуется, объемом и ассортиментом производимой продукции, работ и услуг, а также объемом реализации в стоимостном выражении. Количество производимой продукции,

работ, услуг находиться в прямой зависимости от наличия, качества, изношенности производственных мощностей, наличия нужного сырья, материалов, полуфабрикатов и комплектующих, промышленно-производственного персонала надлежащей квалификации, вариантов сбыта продукции. А объем выпускаемой продукции, в свою очередь, оказывает влияние на все прочие стороны финансово-хозяйственной деятельности субъекта – себестоимость производимой продукции, сумму возможной к получению прибыли, рентабельность (прибыльность) производства, финансовое состояние предприятия. Факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность организации, довольно много, но не все они поддаются анализу. К наиболее существенным факторам можно отнести финансовые, материальные, кадровые ресурсы, которые находятся в распоряжении фирмы. Главной целью финансово-хозяйственной деятельности является получение максимально возможных результатов. В ходе достижения этой цели предприятию необходимо решить следующие задачи: поиск ресурсов, необходимых для обеспечения производственного процесса, и управление ими; организация и реализация производственно-технологического процесса; получение положительных результатов. К непосредственным же задачам управления финансово-хозяйственной деятельностью можно отнести: планирование, контроль, корректировка, анализ, рост эффективности. В основном финансово-хозяйственную деятельность связывают с управлением финансами предприятия. Тем не менее, эффективность организации финансов выступает как финансовое состояние организации. Причем последнее зависит от результативной организации всего денежного оборота. В связи с этим финансово-хозяйственная деятельность как термин охватывает обширный спектр деятельности организации, включающий в себя контроль за обеспечением денежных расчетов с контрагентами, получением денежных доходов и осуществлением расходов, формированием и распределением денежных накоплений и финансовых ресурсов. Разнообразная финансово-хозяйственная деятельность организации ведется согласно текущих и оперативных финансовых документов. При этом объектами прогнозирования, регулирования и контроля в этом случае являются денежные

и финансовые отношения, выраженные соответствующими показателями. Важнейшими объектами финансово- хозяйственной деятельности обычно выступают те всевозможные денежно-финансовые взаимоотношения предприятий, которые составляют содержание финансов предприятий. Под результативностью финансово-хозяйственной деятельности организации нужно понимать эффект, который уже получен или потенциально возможен к получению в процессе преобразования конкретных ресурсов в исходный продукт (работу, услугу). Степень результативности финансово-хозяйственной деятельности организации характеризуется размером ее затрат, полученным результатом и финансовым состоянием. Следовательно, для того, чтобы найти уровень эффективности финансово-хозяйственной 4 деятельности организации, нужно произвести расчет ряда показателей, которые характеризуют ее затратоемкость, результативность и финансовое состояние.

Успешность анализа определяется различными факторами:

Во-первых, прежде чем начать выполнение каких-либо аналитических процедур, необходимо составить достаточно четкую программу анализа, включая проработку макетов аналитических таблиц, алгоритмов расчета основных показателей и требуемых для их расчета и сравнительной оценки источников информационного и нормативного обеспечения.

Во-вторых, при проведении аналитических процедур показатели деятельности предприятия всегда с чем-то сравниваются. Сравнения могут проводиться с предыдущим периодом, с планом и со среднеотраслевыми показателями. Любые отклонения от нормативных или плановых значений показателей, даже если они имеют позитивный характер, должны тщательно анализироваться. Смысл такого анализа состоит в том, чтобы, с одной стороны, выявить основные факторы, вызвавшие зафиксированные отклонения от заданных ориентиров, а с другой стороны, еще раз проверить обоснованность принятой системы планирования, и, если необходимо, внести в нее изменения.

В-третьих, завершенность и цельность любого анализа, имеющего экономическую направленность, в значительной степени определяются обоснованностью используемой совокупности критериев. Как правило, эта

совокупность включает качественные и количественные оценки, а ее основу обычно составляют исчисляемые показатели, имеющие понятную интерпретацию и, по возможности, некоторые ориентиры (пределы, нормативы, тенденции). Отбирая показатели, необходимо формулировать логику их объединения в данную совокупность, для того чтобы была видна роль каждого из них, и не создавалось впечатления, что какой-то аспект остался неохваченным или, напротив, не вписывается в рассматриваемую схему. Иными словами, совокупность показателей, которую вполне возможно в этом случае трактовать как систему, должна иметь некий внутренний стержень, некую основу, объясняющую логику ее построения.

В-четвертых, выполняя анализ, не нужно без необходимости гнаться за точностью оценок; как правило, наибольшую ценность представляет выявление тенденций и закономерностей.

Основная цель проведения анализа – повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов такого повышения. Для достижения этой цели проводятся: оценка результатов работы за прошедшие периоды; разработка процедур оперативного контроля за производственной деятельностью; выработка мер по предупреждению негативных явлений в деятельности предприятия и в ее финансовых результатах; вскрытие резервов повышения результативности деятельности; разработка обоснованных планов и нормативов.

В процессе достижения основной цели анализа решаются следующие задачи:

- определение базовых показателей для разработки производственных планов и программ на предстоящий период;
- повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов;
- объективное и всестороннее изучение выполнения установленных планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству продукции, работ и услуг;
- определение экономической эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- прогнозирование результатов хозяйствования;
- подготовка аналитических материалов для выбора оптимальных управленческих решений, связанных с корректировкой текущей деятельности и разработкой стратегических планов.

В конкретных условиях могут ставиться и другие локальные цели, которые будут определять содержание процедур анализа финансово-хозяйственной деятельности. Таким образом, общее содержание аналитических процедур может определяться как спецификой работы предприятия, так и выбранным видом анализа.

Содержательная сторона анализа включает следующие элементы (процедуры):

- постановка и уяснение конкретных задач анализа;
- установление причинно-следственных связей;
- определение показателей и методов их оценки;
- выявление и оценка факторов, влияющих на результаты, отбор наиболее существенных;
- выработка путей устранения влияния отрицательных факторов и стимулирования положительных.

2. Принципы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности следует проводить, руководствуясь определенными принципами. Основные принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

- Конкретность: Анализ основывается на конкретных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение;
- Комплексность: Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки;
- Системность: Изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно;
- Регулярность: Анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю;

- Объективность: Критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов;

- Действенность: Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности;

- Экономичность: Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения;

- Сопоставимость: Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов;

- Научность: При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами.

Финансово-хозяйственную деятельность предприятия можно представить, как непрерывный процесс привлечения разного рода ресурсов, объединения их в процессе производства для получения некоторого финансового результата. Исходя из этого можно выделить три укрупненные сферы применения анализа: ресурсы, производственный процесс, финансовые результаты. Любой из этих объектов может быть, во-первых, детализирован и, во-вторых, подвергнут различным видам аналитической обработки.

Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности как способ познания экономического субъекта состоит из ряда последовательно осуществляемых действий (стадий, этапов):

- наблюдение за субъектом, измерение и расчет абсолютных и относительных показателей, приведение их в сопоставимый вид и т.д.;

- систематизация и сравнение, группировка и детализация факторов, изучение их влияния на показатели деятельности субъекта;

- обобщение - построение итоговых и прогнозных таблиц, подготовка выводов и рекомендаций для принятия управленческих решений.

Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности—это система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и

регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов.

Классификация методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

- Метод сравнения;
- Балансовый метод;
- Интегральный метод;
- Метод средних величин;
- Метод группировки данных;
- Индексный метод;
- Анализ чувствительности. Заключается в определении того, что будет, если один или несколько факторов изменят свою величину;
- Методы финансовых вычислений;
- Операции наращения и дисконтирования. Этот показатель рассчитывается как отношение приращения исходной суммы к базовой величине, в качестве которой, очевидно, можно взять либо PV, либо FV. Таким образом, ставка рассчитывается по одной из двух формул

$$r_i = \frac{FV - PV}{PV}, d_i = \frac{FV - PV}{FV}$$

В основе финансового анализа лежит расчет специальных показателей, чаще в виде коэффициентов, характеризующих тот или иной аспект финансово-хозяйственной деятельности организации. Среди самых популярных финансовых коэффициентов можно выделить следующие:

1) Коэффициент автономии (отношение собственного капитала к общему капиталу (активам) предприятия), коэффициент финансовой зависимости (отношение обязательств к активам).

2) Коэффициент текущей ликвидности (отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам).

3) Коэффициент быстрой ликвидности (отношение ликвидных активов, включающих денежные средства, краткосрочные финансовые вложения,

краткосрочную дебиторскую задолженность, к краткосрочным обязательствам).

4) Рентабельность собственного капитала (отношение чистой прибыли к собственному капиталу предприятия)

5) Рентабельность продаж (отношение прибыли от продаж (валовой прибыли) к выручке предприятия), рентабельность по чистой прибыли (отношение чистой прибыли к выручке).

Методики финансового анализа:

Помимо всех вышеперечисленных принципов, обычно используют следующие методы финансового анализа:

- вертикальный анализ (например, вертикальный анализ отчетности),
- горизонтальный анализ,
- прогнозный анализ на основе трендов,
- факторный и другие методы анализа.