

АНАЛИЗ
ХОЗЯЙСТВЕННО-
ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЙ
И ОБЪЕДИНЕНИЙ



ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ПРЕДМЕТ, ЗАДАЧИ И ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Глава I. Задачи, содержание, предмет и метод анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий	3
§ 1. Основные направления развития социалистической экономики и роль экономического анализа	3
§ 2. Предмет, метод и содержание анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий	5
§ 3. Содержание анализа хозяйственной деятельности органами Госбанка	8
§ 4. Источники и стадии анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий	13
§ 5. Формы анализа и технические приемы	16
Глава II. Организация аналитической работы в учреждениях Госбанка	23
§ 1. Направление и объем аналитической работы	23
§ 2. Организация и последовательность проведения аналитической работы	26

РАЗДЕЛ ВТОРОЙ

АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Глава III. Анализ выполнения производственной программы	32
§ 1. Задачи анализа	32
§ 2. Анализ выполнения плана производства и реализации	34
§ 3. Анализ выполнения плана по ассортименту	52
§ 4. Анализ качества продукции	58
§ 5. Анализ ритмичности производства	67
Глава IV. Анализ влияния на объем продукции факторов производства	72
§ 1. Задачи анализа	72
§ 2. Анализ организационно-технического уровня производства	72
§ 3. Анализ обеспеченности рабочей силой и использование трудовых ресурсов	76
§ 4. Анализ состояния и использования основных фондов	91
§ 5. Анализ выполнения плана материально-технического снабжения и использования материалов	102
§ 6. Сводный подсчет резервов повышения объема выпуска и реализации продукции	109
§ 7. Особенности анализа использования производственных ресурсов в объединениях	111
Глава V. Анализ себестоимости продукции	112
§ 1. Задачи анализа	112
§ 2. Анализ сметы затрат на производство	113
§ 3. Себестоимость товарной продукции	115

§ 4. Затраты на рубль товарной продукции	118
§ 5. Анализ затрат на материалы, топливо и энергию	121
§ 6. Анализ затрат на заработную плату	125
§ 7. Анализ расходов по обслуживанию производства и управлению	138
§ 8. Анализ затрат по другим статьям себестоимости	145
§ 9. Сводный подсчет резервов снижения себестоимости	147
§ 10. Особенности анализа себестоимости в объединениях	148
Глава VI. Анализ прибыли	149
§ 1. Задачи анализа	149
§ 2. Анализ балансовой прибыли	150
§ 3. Резервы увеличения прибыли	155
§ 4. Анализ финансовых результатов деятельности планово-убыточных предприятий	156
§ 5. Анализ распределения прибыли, формирования и использования фондов экономического стимулирования	158
§ 6. Особенности анализа прибыли в объединениях	175
Глава VII. Анализ рентабельности предприятия	177
§ 1. Показатели рентабельности предприятия	177
§ 2. Анализ рентабельности производства	179
§ 3. Анализ рентабельности текущих затрат	183
Глава VIII. Анализ состояния оборотных средств предприятия и источников их формирования	184
§ 1. Источники формирования оборотных средств	184
§ 2. Структура оборотных средств	192
§ 3. Состояние нормируемых оборотных средств	194
§ 4. Денежные средства и расчеты	202
Глава IX. Анализ кредитных взаимоотношений	208
§ 1. Задачи анализа	208
§ 2. Анализ кредитных отношений, связанных с использованием оборотных средств	209
§ 3. Анализ кредитования под запасы ценностей и на затраты производства	212
§ 4. Анализ использования ссуд под расчетные документы в пути и других видов кредита	214
§ 5. Анализ использования ссуд в основные фонды	215
§ 6. Анализ состояния кредитной и платежной дисциплины	217
§ 7. Особенности анализа эффективности кредитования промышленных предприятий	218
Глава X. Анализ расчетных взаимоотношений с финорганами, поставщиками и покупателями	221
§ 1. Содержание и особенности анализа расчетов	221
§ 2. Анализ кредиторской задолженности	224
Глава XI. Оценка финансового состояния предприятий и объединений	228
§ 1. Анализ эффективности использования оборотных средств	228
§ 2. Итоги анализа финансового состояния	237

РАЗДЕЛ ТРЕТИЙ

АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Глава XII. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности колхозов, совхозов и межхозяйственных предприятий	243
§ 1. Содержание и задачи анализа хозяйственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий	243
§ 2. Анализ производственной деятельности сельскохозяйственных предприятий	245
§ 3. Анализ финансовой деятельности совхоза	263
§ 4. Анализ финансовой деятельности колхоза	281
§ 5. Анализ деятельности межхозяйственных предприятий	291

РАЗДЕЛ ЧЕТВЕРТЫЙ

АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОРГОВЫХ, СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВЫХ И ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Глава XIII. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности торговых организаций	297
§ 1. Анализ выполнения плановых заданий по товарообороту	298
§ 2. Анализ состояния товарных запасов	304
§ 3. Анализ финансовых результатов торговых организаций	310
§ 4. Анализ финансового состояния торговой организации	320
§ 5. Анализ кредитных отношений	326
Глава XIV. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности снабженческо-сбытовых организаций	330
§ 1. Анализ выполнения плана товарооборота и состояние товарных запасов	330
§ 2. Анализ издержек обращения	333
§ 3. Анализ выполнения плана валового дохода и прибыли	337
Глава XV. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности заготовительных организаций	340
§ 1. Содержание и задачи анализа	340
§ 2. Выполнение плана заготовок сельскохозяйственной продукции и сырья	341
§ 3. Издержки обращения заготовительных организаций	344
§ 4. Финансовая деятельность заготовительных организаций	348

РАЗДЕЛ ПЯТЫЙ

АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Глава XVI. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности застройщиков и подрядных строительных организаций	353
§ 1. Анализ деятельности застройщиков	353
§ 2. Особенности анализа деятельности подрядных строительных организаций	370
Алфавитно-предметный указатель	387

ВАЛЕРИЙ ИВАНОВИЧ РЫБИН

АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОБЪЕДИНЕНИЙ

Редактор М. В. Мазуркевич

Худож. редактор Б. В. Евсеев

Техн. редактор Л. Н. Фокина

Корректоры: М. С. Иванова, Р. К. Шилова

Переплет В. В. Кухты

ИБ № 416

Сдано в набор 10.12.79. Подписано в печать 08.02.80. А 10537. Формат бумаги 60 × 90¹/₁₆.
Бумага тип. № 2. Литературная гарнитура. Высокая печать. Усл. печ. л. 24,5.
Уч.-изд. л. 28,54. Тираж 25000. Заказ 653. Цена 1 р. 10 к.

Ордена «Знак Почета» издательство «Финансы».
101000, Москва, ул. Чернышевского, 7.

Типография им. Котлякова издательства «Финансы»
Государственного комитета СССР по делам издательства, полиграфии
и книжной торговли. 191023. Ленинград Д-23, Садовая, 21.

АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННО- ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОБЪЕДИНЕНИЙ

Под редакцией
проф. В. И. Рыбина

Допущено Управлением кадров и подготовки кадров
Правления Госбанка СССР в качестве учебника
для учетно-кредитных техникумов



МОСКВА «ФИНАНСЫ» 1980

Учебник написан в соответствии с программой курса «Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений».

Рассмотрен анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений основных отраслей материального производства, проводимый Госбанком. Показана методика выявления реальных резервов повышения эффективности производства, улучшения качества выпускаемой продукции и интенсификации производственных процессов.

При изложении методов анализа учтены в определенной степени вопросы, вытекающие из июльского (1979 г.) постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы».

Содержание и методы анализа раскрываются на сквозных примерах с подсчетом резервов повышения экономической эффективности хозяйствования промышленных и сельскохозяйственных предприятий, торговых, снабженческо-сбытовых, заготовительных и строительных организаций. Примеры, приведенные в книге, условны.

Авторами учебника являются: д. э. н., профессор В. И. Рыбин — гл. I (совместно с Б. И. Брискиным), III, IV, V (совместно с Я. Г. Заиченко), VI, XI (совместно с Я. Г. Заиченко), XVI; к. э. н. Т. А. Чернышева — гл. II и VIII; д. э. н., профессор М. А. Пессель — гл. VII, IX, X и XV; к. э. н. Г. Ф. Белоусенко — гл. XII; И. Л. Лехциер — гл. XIII и XIV.

При подготовке учебника авторы использовали ряд учебно-методических приемов из последних учебников по экономическому анализу под редакцией проф. С. Б. Барнгольца и проф. Г. М. Тация, проф. А. Ш. Маргулиса, проф. М. И. Баканова и проф. А. Д. Шеремета, в связи с чем выражают им признательность. Авторы благодарят также проф. Мухина А. Ф. и преподавателей Харьковского учетно-кредитного техникума, ознакомившихся с текстом учебника в рукописи и сделавших ценные замечания.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности
А 64 предприятий. — /Под ред. В. И. Рыбина. — М.:
Финансы, 1980. — 392 с.

Рассмотрен анализ производственно-финансовой деятельности предприятий и объединений основных отраслей материального производства. В нем учтены совершенствование хозяйственного механизма в условиях развитого социализма и решаемые на этом этапе экономические задачи, улучшение организационной структуры и методов управления, усложнение выполняемых Госбанком функций. Показана методика выявления реальных резервов повышения эффективности производства, улучшения качества выпускаемой продукции и интенсификации производственных процессов.

Для студентов учетно-кредитных техникумов, может быть использована практическими работниками.

А $\frac{10806 - 009}{010(01) - 80} 17 - 80$ 0604020105

65.053

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ПРЕДМЕТ, ЗАДАЧИ И ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

ГЛАВА I

Задачи, содержание, предмет и метод анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий

§ 1. Основные направления развития социалистической экономики и роль экономического анализа

Основной социально-экономической задачей партии, как определил XXV съезд КПСС, является дальнейшее повышение благосостояния советских людей, улучшение условий их труда и быта, значительный прогресс здравоохранения, образования, культуры, формирование нового человека — всесторонне развитой личности, совершенствование социалистического образа жизни.

Экономический рост страны происходит на качественно новой основе — в условиях научно-технической революции, которая заключается в комплексном внедрении новейшей техники, качественно новых технологии производства и предметов труда, в переходе к автоматизированным системам управления производством и технологическими процессами.

Как известно, одним из основных путей *повышения эффективности производства* является своевременное вскрытие и реализация резервов на основе *экономического анализа*. При этом каждый исторический этап развития экономики определяет социально-экономическую направленность анализа.

Задача всемерного повышения эффективности общественного производства предполагает не только увеличение капитальных вложений в народное хозяйство, а главным образом *рачительное использование природных запасов, трудовых, материальных и финансовых ресурсов*. В связи с этим возрастает роль экономического анализа народного хозяйства в целом и отдельных его звеньев — отраслей и предприятий.

Для успешного решения *социально-экономических задач* должны применяться современные методы управления производством, обеспечивающие высокий уровень планирования, дальнейшее развитие хозяйственного расчета. Экономический анализ служит целям определения наиболее рациональной организационной

структуры управления, разработки оптимальных планов развития народного хозяйства.

Анализ является функцией управления, способствуя его эффективной организации. Анализ необходим для успешного действия *хозяйственного механизма*, эффективного использования его *структурных элементов*. Реализация постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» (1979 г.) требует значительного повышения роли анализа в управлении экономикой. Дальнейшее совершенствование *планирования*, развитие инициативы объединений и предприятий в разработке планов предусматривает глубокий анализ имеющихся резервов в работе производственных звеньев, возможностей их мобилизации на местах и потребности в дополнительных ресурсах.

Успешное применение *системы экономических стимулов и рычагов* — второго структурного элемента хозяйственного механизма — предполагает решение отраслями, объединениями и предприятиями конкретных задач в их социально-экономическом развитии. Эти задачи определяются с учетом результатов анализа. Он же дает возможность определять эффективность использования экономических стимулов и рычагов.

Рациональное построение и внедрение *организационной структуры управления* требует повседневного анализа взаимодействия министерств, ведомств, объединений, предприятий и организаций, полноты выполнения ими возложенных на них функций, государственных планов и договорных обязательств, эффективности применяемых ими методов управления.

Экономический анализ способствует выявлению возможностей дальнейшего развития и повышения *социально-экономической эффективности общественного воспроизводства* на основе совершенствования планирования и экономического стимулирования на всех уровнях управления народным хозяйством.

Анализ должен способствовать балансированию плановых показателей, включению их в годовые и пятилетние планы, разработке напряженных плановых заданий и контролю за ходом их выполнения. Большую роль играет анализ в экономическом стимулировании работы объединений, предприятий. Он позволяет выявлять наиболее рациональную структуру управления, совершенствовать его методы.

Особое место занимают методы управления производством, основанные на познании и умелом использовании *экономических законов социализма* в конкретных условиях народного хозяйства, его отраслей, объединений и предприятий. Выполнить возросшие требования социалистической экономики могут в основном крупные производственные звенья, деятельность которых основана на достижениях технического прогресса. В нашей стране происходит *концентрация производства, создание специализированных комбинатов и производственных объединений*, которые становятся ос-

новными хозрасчетными звеньями производства. К началу 1979 г. общее количество объединений достигло 3857, причем в их состав входило более 17,1 тыс. самостоятельных предприятий и производственных единиц. Общий объем реализованной ими продукции достигал 44,3%.

Специализация и кооперирование производства, последовательное разграничение функций хозяйственных и управленческих органов, их прав, обязанностей и ответственности, организация действенного контроля за ходом выполнения плановых заданий и конечными результатами возможны на основе всестороннего экономического анализа работы различных звеньев народного хозяйства. Тов. Л. И. Брежнев подчеркнул на ноябрьском (1978 г.) Пленуме ЦК КПСС, что в современных условиях все острее ощущается необходимость глубокого, разностороннего анализа главных проблем развития народного хозяйства с позиции дальнейшего повышения его эффективности.

Рост эффективности производства предполагает рациональное размещение *производительных сил* с учетом наличия сырьевых и трудовых ресурсов, занятости мужского и женского населения и многих других факторов экономического и социального характера, координацию работы различных министерств и ведомств, проектных и научно-исследовательских организаций, обеспечивающих сбалансированное развитие всех отраслей народного хозяйства на основе взаимоувязки основных разделов государственного плана, единой системы показателей. Комплексный подход к планированию означает также увязку всех показателей техпромфинплана (стоимостных и натуральных, экономических и социальных и т. д.), согласованность действий производственных единиц объединения, его различных служб и т. д.

§ 2. Предмет, метод и содержание анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий

Экономический анализ является одной из отраслей экономической науки. Без тщательного анализа, позволяющего обнаружить диспропорции в развитии экономики, узкие места и другие недостатки, изучить причины, выявить резервы производства, руководители управленческих и хозяйственных органов не могут принимать правильные решения.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия является частью экономического анализа. Его цель изучать выполнение предприятием плановых заданий по выпуску продукции, ее реализации, себестоимости и качеству, производительности труда, финансовым результатам и т. д. Кроме того, задачей анализа является выявление резервов и разработка мер по их реализации. Поэтому он является эффективным методом сознательного использования экономических законов, формой привлечения широких слоев трудящихся к управлению производством и воспитанию их в духе коммунистического отношения к труду.

В социалистическом обществе анализ является объективным и достоверным, он служит интересам трудящихся. В капиталистическом обществе, где деятельность частного предприятия является коммерческой тайной, информация о результатах этой деятельности, представляемая государственным органам, вуалирует истинное положение дел, преследуя цели сокрытия подлинных прибылей от обложения налогами. В отдельных случаях, наоборот, информация приукрашивает итоги деятельности, чтобы создать иллюзию благополучия в жестокой конкурентной борьбе.

Метод анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия основан на диалектическом материализме. Это означает, что в процессе анализа явления изучаются не обособленно, а во взаимосвязи, непрерывном развитии, изменении причинных связей с учетом закона единства и борьбы противоположностей.

Особое значение имеет системный подход к оценке деятельности каждого звена народного хозяйства. Комплексное исследование результатов хозяйственной деятельности, выраженных в социально-экономических показателях, рационального использования ресурсов является содержанием экономического анализа. Он направлен на оценку обоснованности плановых заданий, хода их выполнения, исследование факторов производства, эффективности проводимых организационно-технических мероприятий, технологии производства и т. д. *Системный подход* заключается и в том, что анализ проводится не только за истекший период, но и в процессе осуществления текущего контроля за деятельностью объединений, предприятий, их подразделений с целью своевременно (в ходе работы) выявления возникающих отклонений в формировании производственных и финансовых показателей от установленных техпромфинпланом. На основе такого анализа разрабатываются предложения по устранению выявленных недостатков и мобилизации резервов. Не менее важно обобщение опыта работы передовых предприятий для его широкого распространения, так как нередко предприятия одного профиля, работающие в одинаковых условиях, имеют существенные различия в уровне хозяйственно-финансовой деятельности. Давая оценку выполнению плановых заданий, следует выявить факторы, за счет которых выполнен план. Причем необходимо строго разграничивать факторы внутренние, зависящие от работы данного коллектива, и внешние — степень кооперирования специализации, изменения цен, номенклатуры изделий и др.

Например, завод выпускает автомашины специального назначения на покупных автошасси. Изменение оптовых цен на автошасси может привести к увеличению объема выпускаемой продукции, повышению производительности труда и других показателей или, наоборот, к снижению их по сравнению с предыдущим периодом и планом (если изменения цен не учтены в плане).

Не менее важен анализ обоснованности, в частности, напряженности плановых заданий. Именно здесь могут быть вскрыты крупные резервы увеличения производства. Такой анализ приобретает

особое значение в настоящее время, так как результаты его следует учитывать при разработке встречных планов и социалистических обязательств.

Содержание и форма экономического анализа постоянно совершенствуются, они определяются задачами, стоящими перед государством на каждом историческом этапе. Важнейшим этапом в направлении экономического анализа явился перевод экономики страны на новые условия хозяйствования с середины 1966 г. Изменились методы планирования и оценки деятельности предприятий: сократилось количество устанавливаемых сверху плановых показателей, повысилась их ориентация на конечные результаты, возросла роль материальных стимулов в принятии производственными коллективами повышенных плановых заданий. Усиление хозяйственной самостоятельности крупных предприятий и объединений, развитие инициативы, создание фондов экономического стимулирования существенно сказалось на улучшении плановой работы. При этом значительно расширилась сфера экономического анализа — он стал проводиться не только по итоговым показателям, но и по плановым.

В 1979 г. ЦК КПСС и Совет Министров СССР приняли постановление «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы», которое явится поворотным этапом и в развитии аналитической работы.

Анализ должен показать, насколько эффективно реализуются направления улучшения плановой работы, предусмотренные постановлением, в том числе такие, как выбор наиболее эффективных путей достижения высоких конечных народнохозяйственных результатов, рациональное сочетание отраслевого и территориального развития, перспективных и текущих планов, совершенствование межотраслевых и внутриотраслевых пропорций, обеспечение сбалансированного роста экономики.

На современном этапе экономический анализ должен отвечать главному направлению развития социалистической экономики — повышению эффективности производства, увеличению его объема и *национального дохода*, лучшему использованию трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Основным критерием оценки результатов хозяйственной деятельности производственных объединений и предприятий промышленности, подчеркивается в указанном постановлении, является выполнение планов поставок продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления по номенклатуре (ассортименту) и в сроки, указанные в договорах, повышение производительности труда, улучшение качества продукции и рост прибыли (в отдельных отраслях — снижения себестоимости).

Производительность общественного труда — обобщающий показатель эффективности. В конечном счете он характеризует уровень технической оснащенности, технологии производства, квали-

фикации рабочей силы. Поэтому при анализе этого показателя затрагиваются разнообразные стороны деятельности предприятия — нормирование и материальное стимулирование, использование рабочего времени, освоение новой техники и др.

Другим важным направлением повышения эффективности производства является рациональное использование материальных ресурсов за счет снижения материалоемкости продукции, т. е. обеспечения экономии сырья, материалов, электроэнергии и т. п.

В процессе анализа следует изучать вопросы материально-технического снабжения, нормирования расхода материальных ценностей на производство, внедрения новых видов сырья, технологии обработки, совершенствования конструкции машин и оборудования, специализации и кооперирования и т. п.

Следующим важнейшим фактором роста эффективности производства является повышение фондоотдачи, т. е. получение на каждый рубль основных фондов большего объема продукции. В свою очередь это предполагает улучшение использования производственных фондов: сокращение простоев оборудования, повышение коэффициента сменности, увеличение скорости работы машин, замену морально устаревших станков и машин и т. п.

Повышение качества изделий, увеличение их долговечности дает огромный *экономический эффект*. Речь идет не только о выпуске изделий высшего сорта. На современном этапе этого недостаточно. Задача состоит в том, чтобы постоянно осваивать и увеличивать производство новой продукции, которая по своему техническому уровню и качеству соответствует лучшим отечественным и зарубежным образцам или превышает их. К 1979 г. наша промышленность выпускала 62,4 тыс. изделий с государственным Знаком качества: только в 1978 г. он присвоен 38,7 тыс. изделий. При анализе качества изделий следует рассматривать и такие вопросы, как использование форм материальной заинтересованности в освоении новых видов изделий, уровень ценообразования и другие факторы, влияющие на качество продукции.

§ 3. Содержание анализа хозяйственной деятельности органами Госбанка

Содержание работы по анализу хозяйственной деятельности объединений и предприятий в органах Госбанка определяется его функциями, необходимостью всемерного усиления воздействия *хозяйственного расчета, финансов, денег и кредита* на развитие производства, улучшение качественных показателей работы во всех звеньях народного хозяйства, увеличения доходов государства.

Учитывая, что Госбанк является органом государственного управления и единым эмиссионным, кредитно-расчетным и кассовым центром страны, осуществляемый им анализ призван активно способствовать более полному и эффективному использованию экономических рычагов. В конечном счете банковский анализ —

необходимая предпосылка разработки оптимальных государственных планов развития народного хозяйства, их успешного выполнения.

Использование денежно-кредитного механизма осуществляется банком на основе глубокого анализа плановых показателей и отчетных данных о выполнении народнохозяйственных планов и Государственного бюджета СССР как по социалистической экономике в целом, так и отдельных сфер, отраслей, объединений, предприятий. Непрерывное действие *денежно-кредитного механизма*, установление кредитно-расчетных взаимоотношений со всеми звеньями народного хозяйства означает, что банковский анализ охватывает все отрасли, объединения, предприятия и в той или иной степени осуществляется повседневно — в ходе планирования и выдачи кредитов, определения эффективности их освоения, при проведении расчетов и т. д.

Одной из ключевых задач анализа в Госбанке является изыскание возможностей дальнейшего укрепления *денежного обращения* на основе полной сбалансированности *денежных* и *товарных потоков* в стране главным образом путем усиления воздействия кредита на предприятия, объединения и министерства в интересах увеличения производства, расширения ассортимента и повышения качества товаров народного потребления, с оказанием им в этом необходимой кредитной помощи. Анализ должен выявлять причины невыполнения отдельными предприятиями плановых заданий по производству и поставке товаров народного потребления в торговую сеть.

Особое место в аналитической работе Госбанка занимает изучение вопросов усиления стимулирующего влияния заработной платы на рост производительности труда, ускорение научно-технического прогресса, снижение себестоимости продукции главным образом за счет внедрения новой техники, автоматизации производства, сокращения применения ручного труда, внедрения прогрессивных норм выработки и т. д. В этой связи должны глубоко анализироваться расходование фондов заработной платы, причины перерасходов, меры по их возмещению. Важно определить также влияние премий на конечные результаты деятельности производственных объединений и предприятий, вклад каждого их работника в повышение эффективности производства.

Единство и взаимная увязка кредитного и кассового планов Госбанка предполагают непосредственное влияние кредитования на состояние денежного обращения. В процессе кредитования Госбанком объединений и предприятий экономическому анализу подвергаются вопросы освоения заданий пятилетнего плана с разбивкой по годам, факторы, влияющие на объем и уровень выполнения планов производства, реализации и товарооборота, договоров поставки, на ритмичность производства и качество продукции, на финансовые результаты деятельности. Анализ направлен на выявление резервов экономии и рационального использования материальных и финансовых ресурсов, снижения себестоимости

продукции, ее материалоемкости, ликвидации непроизводительных расходов, потерь и др. Такой анализ необходим для правильной организации кредитования предприятий и объединений. Если производственные звенья успешно выполняют государственные плановые задания, рачительно ведут хозяйственно-финансовую деятельность, то банк должен поддержать их инициативу кредитом. В том же случае, когда при анализе выявлены факты невыполнения планов по важнейшим количественным и качественным показателям, бесхозяйственности, кредит является орудием повышения материальной ответственности таких предприятий и объединений за допущенные нарушения.

Эффективность использования краткосрочного кредита анализируется в непосредственной связи с общим выполнением плановых показателей хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. При этом выясняются причины отклонений от плана. Результаты анализа используются для усиления воздействия кредитом на выполнение предприятиями плановых заданий, для улучшения организации кредитных отношений, укрепления кредитной дисциплины, соблюдения основных принципов кредитования.

Механизм расчетов должен активно стимулировать выпуск продукции высокого качества, создавать барьер производству и реализации продукции, не соответствующей стандартам и потребностям общества, способствовать ускорению расчетов и оборачиваемости средств, развитию долгосрочных прямых хозяйственных связей, сведению до минимальных размеров дебиторской и кредиторской задолженности, соблюдению договоров, укреплению платежной дисциплины. При этом наиболее эффективно использовать для анализа денежно-расчетные документы, принимаемые Госбанком от предприятий и организаций.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности объединений и предприятий должен выявить также дополнительные источники поступлений в государственный бюджет, в частности своевременность и полноту перечислений средств, предназначенных на финансирование капитальных вложений и других плановых затрат государства. В целях всемерного содействия своевременному выполнению плана поступления доходов в государственный бюджет учреждения Госбанка СССР совместно с финорганами координируют работу по анализу хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений.

Особенно всестороннему анализу подвергается хозяйственно-финансовая деятельность предприятий, не выполняющих основные экономические показатели (по объему производства, прибыли и др.) и не сохраняющих собственные оборотные средства. Результаты анализа должны отразить результативность дифференцированного подхода к кредитованию таких предприятий, эффективность мер кредитного воздействия в интересах улучшения их хозяйственно-финансовой деятельности и восстановления платежеспособности. Деятельность хорошо работающих предприятий должна подвергаться систематическому анализу с тем, чтобы выявить

и распространить опыт хозяйствования, а также оказать оперативную кредитную помощь в проведении мероприятий, направленных на дальнейшее повышение эффективности производства.

Анализ деятельности предприятий и объединений осуществляют не только банковские учреждения, но и *вышестоящие хозяйственные звенья, директивные, плановые, финансовые и статистические органы, органы народного контроля, прокуратуры* и др. Причем каждый из них проводит анализ в меру осуществляемых ими функций, но все в той или иной степени проверяют выполнение плановых заданий по основным количественным и качественным показателям. В целях совершенствования организации аналитической работы необходимо создать «банк данных», из которого заинтересованные органы смогут получать необходимую информацию об основных сторонах хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений. В этих условиях не потребуются каждый раз проверять работу производственных звеньев в части выполнения ими плановых заданий или анализировать их отчетные данные после истечения отчетного периода, когда воздействие часто оказывается несвоевременным. Органы, осуществляющие контрольные функции, смогут тогда проверить только специфические стороны работы предприятий в меру потребностей, вытекающих из особой направленности их деятельности. Это позволит существенно снизить затраты труда на проведение анализа и уменьшить время, которое затрачивает руководство предприятий и объединений на представление разного рода информации.

«Банк данных» с оперативной информацией об основных сторонах деятельности предприятий и объединений и ходе выполнения государственного плана целесообразно создать на базе банковской системы. Это связано с тем, что Госбанк СССР является расчетным центром страны и организует народнохозяйственные расчеты между объединениями, предприятиями, организациями.

Как известно, работа объединений и предприятий строится на принципах хозрасчета, призванного экономически заинтересовать производственные коллективы в выполнении государственных планов. Анализ должен вскрыть и определить пути дальнейшего усиления влияния *материальной и моральной заинтересованности* коллективов трудящихся и каждого их члена на рост объема производства, снижение затрат, выполнение обязательств перед государством, другими предприятиями и хозяйственными организациями, бюджетом и банками. Такая заинтересованность усиливает внимание широкой общественности к результатам деятельности предприятия и мобилизации внутренних резервов, т. е. создает предпосылки повышения уровня аналитической работы во всех звеньях народного хозяйства. Хозрасчет предполагает экономический анализ, а последний является орудием хозрасчета. Хозрасчет достигает поставленной цели только в том случае, если результаты экономического анализа широко используются для совершенствования управления, в частности для изыскания дополнительных возможностей повышения эффективности производства.

В мобилизации внутренних резервов повышения эффективности производства важная роль принадлежит правильной организации хозяйственного расчета каждой производственной единицы, входящей в состав объединения, а также внутризаводского хозяйственного расчета на предприятиях. Требования *комплексного подхода* к экономическому анализу диктуют необходимость анализа деятельности объединений и предприятий не только в целом, но и каждого его подразделения. Такой анализ может вскрыть подлинные причины отставания в выполнении плановых заданий и определить пути их устранения, выявить дополнительные резервы и методы их реализации с целью достижения более высоких показателей деятельности всего предприятия. Учитывая, что конечная цель хозрасчета внутренних звеньев предприятия направлена на решение общей задачи повышения эффективности производства, при анализе их деятельности необходимо изучить, достаточно ли полно сопряжены между собой планы отдельных цехов, служб, участков и бригад, выделенные им материальные, трудовые и финансовые ресурсы.

Составной частью анализа является *контроль* за выполнением принятых решений. Будучи важной функцией управления, контроль охватывает различные стороны хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. Анализ призван раскрыть эффективность контроля общества за *производством и распределением общественного продукта*, за мерой труда и потребления каждого производственного звена, каждого работника. В то же время сам анализ выступает экономической формой контроля за соответствием *хозрасчетных интересов общегосударственным*.

Анализ используется на всех стадиях контроля — предварительной, текущей и последующей, позволяя вскрывать дополнительные резервы. *Предварительный и текущий (оперативный) контроль* дает возможность своевременно выявить отклонения в ходе выполнения планов, установить причины и принять оперативные меры по их ликвидации. Проводимый при этом анализ характеризуется высокой степенью оперативности и играет большую роль в совершенствовании управления производством.

Контроль является важнейшей функцией руководителя предприятия, вышестоящих хозяйственных организаций, финансовых органов, банков и ряда других учреждений, так как на его основе должны разрабатываться и приниматься наиболее целесообразные и эффективные решения по управлению предприятием. В этом смысле предварительный и текущий контроль является составной частью анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, а *последующий* — непосредственно анализом по отчетным данным предприятия. В то же время завершающей стадией контроля является реализация выводов и предложений по результатам анализа и изучение их эффективности. При этом выявление эффективности — это тоже аналитическая работа. Контроль за работой предприятий и анализ их деятельности являются логическим продолжением друг друга и действуют постоянно. С одной

стороны, они относительно самостоятельны, с другой — непосредственно взаимосвязаны и не могут функционировать изолированно.

§ 4. Источники и стадии анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий

Источниками анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий являются: *данные учета и отчетности, производственно-финансовых планов, нормы* (выработки, расхода сырья и т. д.) и некоторые другие так называемые неучетные сведения (протоколы, акты ревизии, данные проверок и т. п.).

Учет отражает процессы воспроизводства совокупного общественного продукта. Признавая крупную роль учета в социалистическом обществе, В. И. Ленин указывал: «Социализм — это прежде всего учет»¹. В социалистическом обществе учет по своему содержанию является народнохозяйственным, а учетная информация — наиболее достоверная, ясная и доступная, что определяет ее большое значение для анализа.

Учет подразделяется на бухгалтерский, статистический и оперативно-технический. Виды учета взаимосвязаны. Поэтому группировка данных, отраженных в учете, обеспечивает их сопоставимость, возможность обобщения в общегосударственном масштабе и использования в ходе анализа на уровне народного хозяйства и его звеньев.

Бухгалтерский учет отражает в денежном выражении процессы производства, распределения и обращения материальных благ. Наличие при социализме товарно-денежных отношений требует хорошо налаженного учета стоимости фондов, материальных ценностей, затрат на производство, реализации, прибыли, расчетных и кредитных операций между предприятиями и последних с банками, финорганами, рабочими и служащими, это обеспечивает необходимую информацию о ходе производства и реализации продукции, является средством контроля за выполнением планов на основе группировки имеющейся информации для анализа.

Особое место в источниках анализа занимают данные банковского учета. В банках баланс составляется ежедневно, это дает существенные преимущества в использовании данных банковского учета для повышения оперативности анализа. Состояние расчетных, ссудных и специальных ссудных счетов, данные о произведенных платежах, поступлениях средств от покупателей, внебалансовые учетные данные о сдаче на инкассо счетов-платежных требований за отпущенную продукцию во многом синхронно показывают состояние финансов предприятия и сигнализируют о наличии недостатков в хозяйственной деятельности, отвлечении оборотных средств на цели, не предусмотренные планом.

Статистический учет применяется главным образом для характеристики тех количественных данных, которые не отражаются в бухгалтерском учете и могут быть выражены также в натураль-

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 35, с. 63.