

А. А. КУДРЯВЦЕВ

Анализ
хозяйственной
деятельности
кооперативных
организаций

·ЭКОНОМИКА·

Кудрявцев А. А.
К88 Анализ хозяйственной деятельности кооперативных организаций: Учебник для кооп. техникумов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Экономика, 1983. — 256 с.

В учебнике рассматриваются сущность, методы и приемы анализа показателей розничной и оптовой торговли, общественного питания, заготовок, производства, материально-технической базы потребительской кооперации. Освещаются задачи работников бухгалтерского учета в экономическом анализе.

Во 2-м издании учебника (1-е издание — 1977 г.) учтены изменения, происшедшие в бухгалтерском учете в последние годы.

К 3503000000—040
011(01)—83 107—83

ББК 65.9(2)421
338Т8

Алексей Андреевич Кудрявцев

**АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КООПЕРАТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Зав. редакцией *В. Г. Бутенко*

Редактор *Е. Г. Федосеева*

Мл. редакторы *И. М. Волкова, З. В. Никитина*

Худож. редактор *А. Н. Михайлов*

Техн. редактор *А. В. Кузюткина*

Корректор *Н. Ю. Михайлова*

Оформление художника *Г. Саленкова*

ИБ № 2073

Сдано в набор 25.10.82. Подписано к печати 29.03.83. Формат 84×108¹/₃₂. Бумага кн.-журн. Литературная гарнитура. Высокая печать. Усл. печ. л. 13,44/13,44 усл. кр.-отт. Уч.-изд. л. 15,05. Тираж 40 000 экз. Цена 70 к. Изд. № 5096. Зак. 1522.

Издательство «Экономика», 121864,
Москва, Г-59, Бережковская наб., 6.

Ярославский полиграфкомбинат Союзполиграфпрома при Государственном комитете СССР по делам издательств, полиграфии и книжной торговли, 150014, Ярославль, ул. Свободы, 97.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава I. Экономический анализ, его сущность, роль и значение, виды, предмет и методы	3
§ 1. Сущность экономического анализа, его место в системе управления	3
§ 2. Роль и значение анализа в развитии экономики	5
§ 3. Виды экономического анализа	7
§ 4. Задачи экономического анализа	9
§ 5. Информационная база анализа	10
§ 6. Факторы, их классификация	14
§ 7. Методы экономического анализа	16
§ 8. Организация аналитической работы	18
Глава II. Анализ розничного товарооборота	20
§ 1. Розничный товарооборот, значение и задачи его анализа. Источники используемой информации	20
§ 2. Анализ общего объема розничного товарооборота	21
§ 3. Анализ структуры розничного товарооборота	33
§ 4. Анализ товарных запасов в розничной торговле	38
§ 5. Анализ поступления товаров	44
§ 6. Анализ розничного товарооборота, поступления и запасов товаров во взаимной увязке	48
§ 7. Оперативный анализ розничного товарооборота	51
Глава III. Анализ оптового товарооборота	56
§ 1. Задачи и особенности анализа оптового товарооборота. Источники используемой информации	56
§ 2. Анализ оптового товарооборота, его общего объема и общей звенности товародвижения	58
§ 3. Анализ структуры оптового товарооборота и звенности товародвижения по товарным группам	62
§ 4. Особенности анализа товарных запасов оптовой базы и в целом по торговле	64
§ 5. Анализ поступления товаров по оптовой базе	66
Глава IV. Анализ показателей по труду и заработной плате в кооперативной торговле	69
§ 1. Значение и задачи анализа показателей по труду и заработной плате. Источники используемой информации	69
§ 2. Анализ показателей по труду и заработной плате	71
Глава V. Анализ издержек обращения, прибыли и рентабельности в торговле	81
§ 1. Издержки обращения и задачи их анализа. Источники используемой информации	81

§ 2. Анализ общего объема издержек обращения и по статьям	83
§ 3. Анализ валового дохода и прибыли от торговой деятельности	89
Глава VI. Анализ хозяйственной деятельности предприятий общественного питания	99
§ 1. Задачи экономического анализа предприятий общественного питания. Источники используемой информации	99
§ 2. Особенности анализа товарооборота хозрасчетного объединения предприятий общественного питания	100
§ 3. Особенности анализа показателей по труду и заработной плате в объединениях и на предприятиях общественного питания	112
§ 4. Особенности анализа расходов, доходов и прибыли объединений общественного питания	118
Глава VII. Анализ заготовительной деятельности	127
§ 1. Задачи экономического анализа заготовительной деятельности. Источники используемой информации	127
§ 2. Анализ выполнения плана и динамики закупок сельскохозяйственной продукции и сырья	130
§ 3. Анализ реализации (сбыта) и остатков заготовленной продукции и сырья	139
§ 4. Оперативный анализ выполнения плана закупок и сбыта сельскохозяйственной продукции и сырья	145
§ 5. Анализ качества продукции и сырья	148
§ 6. Особенности анализа показателей по труду и заработной плате в заготовках	153
§ 7. Особенности анализа издержек обращения в заготовках	158
§ 8. Особенности анализа доходов, прибыли и рентабельности в заготовках	166
Глава VIII. Анализ деятельности промышленных предприятий потребительской кооперации	170
§ 1. Задачи экономического анализа производственной деятельности предприятий. Источники используемой информации	170
§ 2. Основные показатели производства и реализации продукции производственных предприятий и их взаимосвязь	172
§ 3. Анализ реализации и выпуска готовой продукции по общему объему и ассортименту	174
§ 4. Анализ ритмичности выпуска продукции	180
§ 5. Анализ качества готовой продукции	181
§ 6. Анализ обеспечения производства материальными и трудовыми ресурсами и эффективности их использования	184
§ 7. Анализ себестоимости продукции	190
§ 8. Анализ прибыли и рентабельности	196
Глава IX. Анализ финансового состояния организаций и предприятий потребительской кооперации	201
§ 1. Значение и задачи анализа финансового состояния. Источники используемой информации	201

§ 2. Баланс, его содержание и подготовка к анализу . .	202
§ 3. Анализ общего объема и структуры средств, их источников образования и эффективности использования	211
§ 4. Анализ оборотных средств	217
§ 5. Анализ собственных оборотных средств	231
§ 6. Анализ внеоборотных средств	235
§ 7. Анализ источников образования собственных средств	240
§ 8. Анализ заемных средств	242
§ 9. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости	247
§ 10. Особенности анализа финансового состояния по сводному отчету кооперативной организации	249

А. А. КУДРЯВЦЕВ

Анализ хозяйственной деятельности кооперативных организаций

*2-е издание, переработанное
и дополненное*

*Рекомендовано Главным управлением
учебных заведений Центросоюза
в качестве учебника для учащихся
кооперативных техникумов*

МОСКВА «ЭКОНОМИКА» 1983

ББК 65.9(2)421
К88

Рецензенты:

В. С. СИВРЮКОВА
(Молодечненский учетно-плановый техникум);
Л. А. ТЮЛЕЙКИНА
(Винницкий кооперативный техникум).

К $\frac{3503000000-040}{011(01)-83}$ 107-83

© Издательство «Экономика», 1977
© Издательство «Экономика», 1983, с изменениями

ГЛАВА I

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ЕГО СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ, ВИДЫ, ПРЕДМЕТ И МЕТОДЫ

§ 1. Сущность экономического анализа, его место в системе управления

Экономический анализ имеет важное значение в осуществлении экономической политики партии и успешном решении социальных задач.

Экономический анализ — это определенная функция управления, предусматривающая изучение хозяйственной деятельности, ее результатов с помощью марксистского диалектического метода и методических приемов познания в целях более эффективного ведения хозяйства, повышения уровня хозяйствования.

Хозяйственная деятельность социалистических предприятий, объединений, отраслей и всего народного хозяйства страны, ее результаты выступают в качестве объекта познания, который представляет собой предмет экономического анализа, а научные знания, с помощью которых изучается деятельность, его метод. Наличие предмета и метода познания позволяет рассматривать экономический анализ в качестве общественной науки. Теоретической основой экономического анализа является политическая экономия.

Экономический анализ проводится как на социалистических, так и на капиталистических предприятиях, однако цели анализа различны, что обусловлено отличием форм собственности на средства производства.

Цель анализа деятельности капиталистических предприятий сводится к изысканию и реализации резервов увеличения максимальной прибыли, присваиваемой частными предпринимателями. Основными путями достижения этой цели является сокращение заработной платы, повышение интенсивности труда, экономия рас-

ходов, связанных с созданием нормальных условий для труда и отдыха; осуществление этих мер ведет к усилению эксплуатации трудящихся масс.

Иная цель анализа деятельности социалистических предприятий, экономической основой которых является общественная форма собственности на средства производства. В условиях социализма он призван содействовать успешному развитию всех звеньев экономики, решению разнообразных социальных, экономических и политических задач. Анализу подвергается деятельность всех без исключения социалистических предприятий, объединений, отраслей и в целом народного хозяйства страны. Материалы анализа являются достоянием широких масс трудящихся. Они обсуждаются на совещаниях и собраниях, публикуются в печати.

Экономический анализ занимает важное место в управлении. Он является составной частью системы управления, выполняя функцию познания хозяйственно-финансовой деятельности. Без изучения экономических процессов и явлений, их результатов невозможно осуществлять руководство хозяйственной деятельностью, успешно решать экономические и социальные задачи.

В. И. Ленин отмечал, что нельзя руководить «... без серьезного анализа хозработы *по отдельным учреждениям*, без серьезной критики годных и негодных учреждений, *лиц*, приемов работы и т. д.»¹

Экономический анализ является звеном хозяйственного механизма управления. Он тесно связан с планированием. Во-первых, материалы анализа используются при составлении плана. При этом ведение плановой работы без материалов анализа практически невозможно. Во-вторых, при оценке выполнения плана устанавливается его реальность и обоснованность, выявляются допускаемые ошибки и просчеты в планировании. В результате устранения их повышается уровень плановой работы.

Участие широких масс трудящихся в обсуждении материалов анализа хозяйственно-финансовой деятельности и разрабатываемых мероприятий, направленных на улучшение результатов работы предприятий, объединений, организаций, помогает развивать инициативу трудящихся масс, повышать их активность в управлении хозяйством.

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 45, с. 156.

Экономический анализ связан с другими звеньями хозяйственного механизма управления. Так, в процессе познания хозяйственной деятельности устанавливается положительное или отрицательное влияние экономических рычагов и стимулов на результаты работы, соответствие применяемых методов и стиля руководства хозяйством новым условиям. На основе материалов анализа дается оценка действенности этих звеньев хозяйственного механизма управления, разрабатываются и осуществляются предложения по их совершенствованию.

Следует отметить тесную связь экономического анализа с учетом и отчетностью. Данные бухгалтерского учета, статистической и оперативной отчетности служат важным источником информации, используемой в процессе изучения хозяйственной деятельности. Проведение анализа предусматривает проверку достоверности данных учета и отчетности, используемых для анализа, достижение оптимальности информационного материала.

§ 2. Роль и значение анализа в развитии экономики

Экономический анализ, как правило, начинается с изучения выполнения планов и заданий. На основе данных, характеризующих выполнение планов, изменения показателей во времени оценивается работа отдельных членов и в целом коллектива. В. И. Ленин придавал огромное значение изучению выполнения планов. Он писал: «... надо, чтобы экономисты, литераторы, статистики ... детально изучали выполнение наших планов, наши ошибки в этом практическом деле, способы исправления этих ошибок. Дельный экономист, вместо пустяковых тезисов, засядет за изучение фактов, цифр, данных, проанализирует наш собственный практический опыт и скажет: ошибка там-то, исправлять ее надо так-то»¹.

Повседневный анализ хода выполнения плана выпуска и реализации произведенной продукции, заготовок и отгрузок сельскохозяйственной продукции и сырья, продажи товаров населению позволяет устанавли-

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 42, с. 344—345.

вать отставание фактических показателей работы от плановых, выявлять причины, наметить конкретные мероприятия, предусматривающие устранение неудовлетворительного хода выполнения планов и заданий.

XXVI съезд КПСС поставил задачу мобилизации имеющихся резервов, ликвидации узких мест в развитии народного хозяйства. Предприятия, объединения располагают внутренними резервами повышения производительности труда, экономии сырьевых и топливно-энергетических ресурсов, увеличения общего объема товарооборота и улучшения его структуры, ускорения оборачиваемости оборотных средств, обеспечения рационального использования основных фондов, укрепления хозяйственного расчета и многими другими. Выявление неиспользованных резервов, приведение их в действие осуществляются с помощью экономического анализа.

Немаловажную роль экономический анализ играет в выявлении и устранении имеющихся недостатков в хозяйственно-финансовой деятельности отдельных звеньев народного хозяйства страны.

В условиях развитого социализма возрастает значение анализа в развитии народного хозяйства, что обусловлено огромными и постоянно растущими масштабами общественного производства, усложнением экономических связей и взаимоотношений, высоким уровнем концентрации средств производства, развитием специализации.

Современные промышленные, сельскохозяйственные, торговые, заготовительные и другие предприятия и организации представляют собой крупные и сложные хозяйства. Например, хозяйственная деятельность райпо носит многоотраслевой характер. Оно организует торговлю и общественное питание, занимается заготовкой и сбытом сельскохозяйственной продукции и сырья, осуществляет производство товаров и т. д. Успехи в работе такого сложного хозяйства во многом определяются экономическим анализом, состоянием работы по изучению его хозяйственной деятельности.

Повышение уровня экономического анализа, более глубокое изучение хозяйственно-финансовой деятельности во всех звеньях народного хозяйства представляет собой важный фактор развития экономики, успешного решения экономических и социальных задач.

§ 3. Виды экономического анализа

В практике изучения хозяйственной деятельности используются различные виды анализа. Основные признаки, по которым различаются виды анализа, следующие: степень охвата анализом хозяйственной деятельности, объект познания, изучаемый период хозяйственной деятельности.

В зависимости от степени охвата хозяйственной деятельности анализ подразделяется на комплексный и тематический.

Комплексный анализ хозяйственной деятельности предусматривает изучение всех ее сторон. Он проводится после окончания отчетного периода, а также при проведении комплексных ревизий. В ходе проведения комплексного анализа дается оценка результатов хозяйственной деятельности, включая выполнение планов, рассматриваются экономические и социальные условия, в которых протекает хозяйственная деятельность, измеряется влияние отдельных факторов на результативные показатели, намечаются конкретные меры, предусматривающие улучшение результативных показателей хозяйственной деятельности. В процессе анализа, отмечал В. И. Ленин, «...необходимо брать не отдельные факты, а всю совокупность относящихся к рассматриваемому вопросу фактов, без единого исключения...»¹.

Тематический анализ предполагает детальное изучение одного или нескольких показателей хозяйственной деятельности, например: эффективность использования основных или оборотных средств предприятия или и тех и других, уровень торгового обслуживания населения, качество продукции. Этот вид анализа имеет большое значение. Глубокое и всестороннее изучение наиболее актуальных конкретных проблем хозяйственной деятельности оказывает определенное содействие успешному их решению.

В зависимости от объекта исследования анализ подразделяется на внутренний и внешний.

Внутренний анализ — это анализ хозяйственной деятельности предприятия, т. е. первичного структурного подразделения народного хозяйства страны, где непосредственно совершаются хозяйственные процессы и формируются результативные показатели. При внут-

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 30, с. 351.

реннем анализе используется первичная информация. Предложения, разрабатываемые в ходе внутреннего анализа, по дальнейшему улучшению показателей хозяйственной деятельности имеют более действенный характер, так как они приближены к месту непосредственного свершения операций, процессов и явлений.

Внешний анализ представляет собой анализ хозяйственной деятельности объединения, потребсоюза, отрасли и других подразделений народного хозяйства. При межзаводском анализе изучаются показатели звена в целом и входящих в его состав нижестоящих предприятий.

Внешний анализ хозяйственной деятельности основывается на использовании плановых показателей, заданий вышестоящих организаций, норм и нормативов, утвержденных в централизованном порядке, данных бухгалтерской и статистической отчетности. В то же время материалы оперативной отчетности, внеучетной информации для проведения внешнего анализа используются меньше, так как эти информационные материалы создаются на предприятиях, в низовых организациях и используются главным образом для изучения их хозяйственной деятельности; объединениям, вышестоящим звеньям управления внеучетная информация не передается, а высылается только та оперативная отчетность, которая утверждена органами ЦСУ. Одновременно следует отметить, что объемы хозяйственной деятельности, изучаемые в ходе межзаводского анализа, значительно больше, абсолютное значение показателей, характеризующих темп роста или прироста, процент выполнения плана, также больше.

В ходе внешнего анализа наряду с другими конкретными задачами выявляются передовые и отстающие предприятия, объединения, организации.

В зависимости от изучаемого периода хозяйственной деятельности экономический анализ подразделяется на текущий (оперативный) и последующий.

Оперативный анализ применяется для изучения результатов хозяйственной деятельности за день, семидневку, декаду, сезон для оперативного управления хозяйственными процессами. Материалы оперативного анализа представляют собой источник информации, характеризующий ход выполнения плана или выполнение стоящих задач. На основе этих материалов в оперативном порядке разрабатываются и принимаются

управленческие решения, результатом которых является воздействие на ход выполнения плана, обеспечение успешного его выполнения.

Последующий анализ — это изучение результатов хозяйственной деятельности за истекший отчетный период (месяц, квартал, год, пятилетка). Данный вид анализа имеет периодический характер. В ходе его дается оценка результатов работы, измеряются факторы, оказавшие влияние на эти результаты, выявляются неиспользованные резервы, разрабатываются мероприятия по улучшению показателей хозяйственной деятельности. Выбор того или иного вида анализа для изучения хозяйственной деятельности определяется в зависимости от преследуемых целей, конкретных ситуаций и условий.

§ 4. Задачи экономического анализа

Главная задача экономического анализа состоит в том, чтобы воздействовать на развитие экономики, повышение эффективности и уровня планового руководства предприятиями (объединениями) и организациями, улучшение качества работы.

В ходе изучения хозяйственной деятельности решаются многие конкретные задачи:

- проверка выполнения директивных установок партии и правительства в области экономического и социального развития страны; оценка выполнения планов хозяйственно-финансовой деятельности, напряженности плановых заданий, темпов роста или прироста, проявления закономерностей развития;

- установление фактов, оказывающих влияние на отклонение фактических показателей от плановых и на динамику, измерение степени их влияния;

- выявление внутренних резервов улучшения показателей, повышения эффективности использования всех видов ресурсов, устранение имеющихся недостатков в работе;

- осуществление повседневного контроля за ходом выполнения планов, заданий, содействие успешному их выполнению;

- разработка конкретных мероприятий по устранению недостатков в работе, мобилизации имеющихся резервов, распространению передового опыта, развертыванию социалистического соревнования, воспитанию трудящихся

в духе сознательного, добросовестного отношения к труду;

накопление аналитического материала, необходимого для разработки планов, повышения их обоснованности.

Успешное решение каждой задачи анализа имеет большое значение. От того, насколько полно, например, выявляются факторы, влияющие на выполнение плана, и правильно измеряется степень их влияния, во многом зависит действенность, результативность анализа. Так, изучение степени влияния на выполнение плана товарооборота таких факторов, как поступление товаров, изменение объема и структуры товарных запасов, частота завоза товаров, правильность установленного режима работы магазина и других, позволяет вскрывать резервы увеличения товарооборота, устанавливать конкретные причины невыполнения плана товарооборота и на этой основе разрабатывать мероприятия, обеспечивающие улучшение торгового обслуживания населения.

Необходимым условием успешного выполнения задач, решаемых экономическим анализом, является совершенствование самого анализа, повышение уровня аналитической работы. В этих целях необходимо шире внедрять в практику аналитической работы современную вычислительную технику, совершенствовать методические приемы и информационную базу анализа, повышать уровень профессиональной подготовки работников экономической службы.

§ 5. Информационная база анализа

Хозяйственно-финансовая деятельность, происходящие в ней процессы и явления, ее результаты раскрываются через посредство различной информации, которая в совокупности образует информационную базу.

Под информационной базой анализа понимается совокупность сведений, используемых для изучения хозяйственно-финансовой деятельности. Материалы информационной базы являются объектом хранения, передачи и технической обработки. Обработка информационного материала осуществляется ручным, механизированным и автоматизированным способами. Переход от ручного к механизированному и автоматизированному способам обработки информации является одним из

важнейших направлений совершенствования экономического анализа.

Информационные материалы, используемые для изучения хозяйственной деятельности, разнообразны. Они подразделяются по характеру содержащихся сведений, отраслевому признаку, срокам представления и характеризующемуся периоду хозяйственной деятельности, стадиям образования, источникам поступления.

В зависимости от характера содержащихся сведений информация объединяется в следующие группы: плановая, нормативная, учетная и внеучетная.

Плановая информация включает текущие и перспективные планы независимо от установленного порядка их утверждения, прогнозы, а также все виды заданий, например: дополнительное задание по товарообороту, задания по изысканию дополнительных товарных ресурсов, по ускорению товарооборачиваемости и др.

Нормативная информация — это технико-экономические нормы и нормативы, применяемые в разработках годовых и пятилетних планов, а также прогнозов, проектов экономического и социального развития на 10 лет (по пятилетиям). В их числе нормы и нормативы затрат труда и заработной платы, расхода сырья, материалов, топлива и энергии, использования производственных мощностей и др.

Учетная информация представляет собой бухгалтерскую, статистическую и оперативную отчетность. К этой группе информации относятся первичные бухгалтерские документы, отчеты материально-ответственных лиц, учетные регистры, журналы, ведомости, статистические отчеты, составляемые на всех уровнях управления и во всех отраслях народного хозяйства страны, и др. Данная отчетность ведется по единым формам, в соответствии с действующими инструкциями Министерства финансов, ЦСУ СССР и т. п.

Внеучетная информация — это протоколы производственных совещаний, справки о ходе и результатах социалистического соревнования, акты ревизий и проверок, а также материалы сплошных и выборочных обследований.

По отраслевому признаку информацию делят на сведения по производству продукции, заготовкам, торговле, капитальному строительству, транспорту. Каждая отрасль народного хозяйства, а также ее предприятия, объединения, организации имеют свои планы эконо-

номического и социального развития, снизу доверху ведется бухгалтерский учет, статистическая и оперативная отчетность. Эти структурные подразделения и отрасли в целом располагают определенной нормативной базой и внеучетной информацией.

При этом следует иметь в виду, что наряду с отраслевой существует межотраслевая информация, которая содержит сведения по ряду отдельных отраслей или в целом по народному хозяйству страны, например: данные о национальном доходе в целом по стране, научно обоснованные физиологические и рациональные нормы потребления населением товаров, покупательные фонды и др.

В зависимости от сроков представления и характеризуемого периода хозяйственной деятельности информация бывает *оперативная, месячная, квартальная, годовая*. Учетная и некоторые виды неучетной информации характеризуют результаты хозяйственной деятельности за определенный период (день, семидневку, декаду, пятнадцать дней, месяц, квартал, год, пятилетку), нарастающим итогом с начала года (пятилетки) или на определенную дату. Например, товарные запасы, объем и структура собственных средств кооперативной организации отражаются в отчетности на конкретную дату.

По стадиям образования (формирования) анализируемая информация делится на первичную, сводную и обработанную.

Первичная информация представляет собой исходную стадию, т. е. стадию возникновения сведений. Она фиксирует конкретные процессы, хозяйственные и финансовые операции. В состав данной группы информации входят накладные, табеля учета рабочего времени, акты, протоколы совещаний, инвентаризационные ведомости, анкеты обследований и т. п. Особенностью данного вида информации является то, что она не передается, а хранится в низовом звене, т. е. там, где создается.

Сводная информация формируется в результате свода первичной документации. Это баланс, другие формы бухгалтерских отчетов, статистические отчеты и другие разнообразные обобщенные материалы. Сводная информация используется на местах для изучения хозяйственной деятельности. Большинство ее передается вышестоящей организации, органам ЦСУ.