

дения. Применение данного подхода позволит углубить и обогатить научные знания об экономическом поведении индивида путем изучения закономерностей формирования этого поведения в зависимости от социальных, культурных, демографических и иных факторов.

#### Литература

1. Автономов В.С. Модель человека в экономической науке [Текст] / В.С. Автономов. – СПб., 1998, – 230 с.
2. Веблен, Т. Теория праздного класса [Текст] / Т. Веблен. – М., 1984. – 210 с.
3. Генкин Б.М. Ведение в метаэкономику и основания экономических наук [Текст]: курс лекций / Б.М. Генкин. – М.: НОРМА, 2002. – 384 с.
4. Гоббс Т. Основы философии [Текст]: соч. в 2 т. / Т. Гоббс. - М.: Мысль, 1989. – Т.1. – 622 с.
5. Кобляк О.В. Социологический подход к анализу экономического поведения человека: предпосылки формирования и возможности практического использования/ О.В. Кобляк // Актуальные социальные проблемы. – 2008.- №. 4. – С. 52-55.
6. Хайман Д.Н. Современная микроэкономика: анализ и применение [Текст]: соч. в 2 т./ Д.Н. Хайман. - М., 1992. – Т.1. – 432 с.

### ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ЭЛЕМЕНТ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*С.А. Кучерявенко, И.А. Кучерявенко  
г.Белгород, Россия*

Общий обзор результатов работы предприятия по данным бухгалтерского баланса является первым этапом, с которого необходимо начинать анализ финансового состояния предприятия. Экспресс-анализ предприятия - быстрый укрупненный анализ предприятия, позволяющий выявить и формализовать основную текущую ситуацию предприятия, основные проблемы и обозначить пути их преодоления, разработать укрупненную стратегию предприятия. Этот этап позволяет дать общую оценку работы предприятия, не раскрывая внутреннего содержания каждого фактора, повлиявшего на формирование отдельных показателей, а также дать возможность непосредственно ознакомиться с масштабами производства, его особенностями и пр.

Основой для экспресс-анализ являются данные бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс является важнейшей формой отчетности, которая отражает имущественное состояние предприятия и его источников в денежной оценке, а также конечный финансовый результат его деятельности за определенный период. Чтение баланса позволяет сделать выводы об имуществе предприятия и источниках его создания, о полученной прибыли, о направлениях её использования, о состоянии расчетов.

При оценке состава имущества предприятия и структуры его источников используют методы горизонтального, вертикального и элементы трендового анализа.

Горизонтальный анализ – служит для определения абсолютных и относительных отклонений фактического анализа уровня показателя от базисного (планового, прошлого года, среднего уровня либо передового опыта).

Вертикальный анализ – необходим для изучения структуры экономических явлений и процессов путем расчета удельного веса частей в общем целом, соотношение частей целого между собой.

Трендовый анализ – используется при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года.

Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности проводится с помощью одного из следующих способов:

1. Анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей.

2. Построение уплотненного сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а так же расчетами динамики. Аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом.

3. Дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Методика проведения экспресс-анализа включает расчет абсолютных и относительных показателей финансово-хозяйственной деятельности. В число абсолютных показателей включают следующие:

а) Общая стоимость активов организации, равная сумме первого и второго разделов баланса.

б) Стоимость иммобилизованных средств (активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела I баланса.

с) Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела II баланса.

д) Величина собственного капитала организации, равная итогу раздела III баланса.

е) Величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов IV и V баланса.

ф) Величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов разделов III и I баланса.

г) Величина устойчивого капитала, равная сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств.

h) Рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами.

и) Текущие обязательства равны сумме краткосрочных кредитов и займов, задолженности участникам по выплате доходов, кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств.

Томимо этих показателей на предварительном этапе проведения анализа рассчитываются также следующие коэффициенты:

✓ Коэффициент закрепления средств определяется как отношение итога первого раздела актива к итогу баланса;

✓ Коэффициент мобильности средств определяется как отношение итога второго раздела к итогу баланса;

✓ Коэффициент автономии определяется как отношение собственных средств к итогу баланса,

✓ Коэффициент заемных средств определяется как отношение суммы долгосрочных и краткосрочных заемных средств к итогу баланса.

В общих чертах признаками «хорошего» баланса по методике Донцовой и Никифоровой является соблюдение следующей динамики показателей:

1) валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода;

2) темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста в процентах внеоборотных активов;

3) собственный капитал организации в абсолютном выражении должен превышать заемный и (или) темпы его роста в процентах должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;

4) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковы или кредиторской — чуть выше;

5) доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;

6) в балансе должна отсутствовать статья «Непокрытый убыток».

В ходе проведения экспресс-анализа необходимо помнить, что итог (валюта) баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество в случае ликвидации предприятия. Так уменьшение валюты балансасвидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота, что может повлечь его неплатежеспособность. Данный факт требует тщательного анализа его причин: сокращение платежеспособного спроса на товары, работы и услуги данного предприятия; ограничение доступа на рынки необходимого сырья, материалов, полуфабрикатов; постепенное включение в активный хозяйственный оборот филиалов (дочерних предприятий) за счет основной организации и других причин. Анализируя увеличение валюты баланса необходимо учитывать влияние следующих факторов:

- переоценка основных фондов, когда увеличение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности;
- инфляционные процессы (является ли увеличение валюты баланса следствием лишь удорожание готовой продукции под воздействием инфляции сырья и материалов, либо это расширение финансово-хозяйственной деятельности)

Исследование структуры баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости (устойчивости) предприятия.

#### Литература

1. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник [Текст] / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. И доп. – м.. Издательство «Дело и Сервис», 2008.- 368 с.
2. Шеремета, Л.В. Экономический анализ. учебное пособие [Текст] / Л.В. Шеремета.- Белгород: Изд-во белГУ, 2005.-160 с.

## ТИПОЛОГИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

*Н.А. Сопина  
г. Белгород, Россия*

Экономика регионов – сложное системное образование, обладающее различными аспектами сложности: структурным, функциональным, алгоритмическим, информационным, аспектом развития, управленческим, коммуникативным. Структурная сложность экономики как системы предопределяется многообразием ее элементов, числом и разнообразием связей между ними, количеством иерархических уровней, характером подсистем, роль которых выполняют практически все элементы и блоки макроэкономики. Но особую сложность структуре экономики регионов придает совокупность разнообразных, переплетающихся, взаимозависимых процессов: воспроизводственных, ресурсных, инвестиционных, инновационных, финансовых, трудовых, технологических. Поэтому выбор первичных элементов экономики при проведении научных исследований осуществляется посредством применения целого ряда структурообразующих признаков: форм собственности, организационно-правовых форм ведения хозяйственной деятельности, этапов экономического цикла, видов экономических ресурсов, вовлекаемых в производство и т.д.

По выбору первичных элементов определяются типы структуры экономики. Типологизация регионов позволяет определить экономические цели, которые включают в себя оживление производства в депрессивных регионах, создание полюсов роста и зон эффективного предпринимательства, повышение конкурентоспособности регионального производства, усиление межрегиональной экономической интеграции и т.д.

Ниже в таблице представлены типы структуры экономики регионов, которые выделяются следующими авторами.