

узагальнюючої оцінки фінансово-господарської діяльності з максимальним скороченням строків проведення аналізу з метою оперативного управління господарськими процесами.

Література

1. *Савицкая Г.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 5 изд. / Минск: ООО «Новое знание», 2001. — С. 649 — 656.
2. *Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е. В.* Методика финансового анализа. — М. ИНФРА-М, 2000. С. 172—192.
3. *Kaplan R. S., Norton D. P.* The Balanced Scorecard — Measures then drive Performance/ Harvard Business Review. 1992. Vol. 70 — № 1. — С. 71—79.

Л. М. Шук, канд. экон. наук, доцент
Запорожский государственный университет

ДОБАВЛЕННЫЕ ЗАТРАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ОБЪЕКТ АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКТА

Системный подход к экономическому анализу заключается, во-первых, в рассмотрении объекта анализа в качестве элемента системы более высокого порядка и, в свою очередь, состоящую из подсистем (элементов) более низкого порядка, а во-вторых, в выявлении взаимосвязей между подсистемами и оценки влияния этих взаимосвязей на структуру и состояние элементов объекта анализа. Применение разных подходов к созданию (построению) системы и ее анализу (разложению) априори предполагает получение необъективных (в лучшем случае) результатов аналитического исследования.

Система калькуляции себестоимости, применяемая в финансовом учете и служащая базой для анализа затрат, является моделью расходования экономических ресурсов предприятия. Потребление прямых затрат (материалы, труд, энергия и др.) обусловлено их технологической необходимостью, а поэтому расходование этих ресурсов опосредованно с потреблением через нормы. Косвенные затраты, как известно, такой связи не имеют.

Традиционные методики анализа себестоимости основаны на методе цепных подстановок, предполагающем экстраполяцию существовавших ранее тенденций развития экономики предприятия. Дисперсный анализ затрат (анализ на базе отклонений от гибкого бюджета) также построен на методе цепных подстановок, но методика такого анализа имеет блочную структуру и от-

ражает особенности формирования текущих прямых и косвенных затрат.

Добавленная стоимость является одним из важнейших экономических показателей, т. к. эта величина характеризует прирост стоимости за счет дополнительных издержек предприятия, направленных на превращение закупленных материалов и услуг (ранее созданной стоимости) в собственный продукт (товары, работы, услуги). Чем выше вновь созданная стоимость, тем эффективнее использование предприятием собственных ресурсов и тем выше рентабельность его производства.

Использование модели добавленной стоимости позволяет находить пути для более производительной работы предприятия, т. к. добавленная стоимость концентрирует внимание на том, что происходит внутри предприятия.

Структурную взаимосвязь различных категорий затрат предприятия возможно отразить следующим образом (рисунок).

При низкой доле фонда оплаты труда в общих затратах предприятия добавленные затраты по сути представляют собой накладные расходы, которые возникают на самых разных стадиях и этапах его хозяйственной деятельности. Традиционные методы распределения накладных расходов не учитывают эту особенность; кроме того, эти методы не позволяют оценить целесообразность возникновения тех или иных косвенных затрат, т. к. затраты собираются (накапливаются) по местам их возникновения, т. е. центрам затрат.

В основном добавленные затраты связаны с возникновением, преобразованием или поглощением материальных и сопутствующих потоков (потоков услуг финансовых и информационных) на предприятии (в организации, учреждении). Развитие логики дало толчок для нового осмысливания природы косвенных (накладных) расходов.

Структурная организация предприятия определяет степень координации и кооперации всех видов его деятельности. Функциональный подход к учету затрат позволяет проследить движение издержек, причины (источники) и места их возникновения. Анализ видов деятельности, которые требуются для проектирования продукта, создания его дизайна, производства, маркетинга, транспортировки и т.д., позволяет выявить издержки, которые бесполезны и только увеличивают стоимость продукта.



Рисунок. Структурная взаимосвязь различных категорий затрат предприятия

Концепция цепочки ценностей (создания стоимости) рассматривает накопление затрат по видам (функциям) деятельности. В свою очередь, виды (функции) деятельности подразделяются на основные, вспомогательные и бесполезные. Разложение деятельности предприятия на необходимые и излишние операции и соответствующее накопление затрат (прямых и косвенных) позволяет проследить структуру добавленных затрат и дает базу для поиска резервов снижения производственных и непроизводственных затрат, тем самым увеличивая прибыль, а значит, и добавленную стоимость.

В то время как традиционный учет и анализ затрат по местам их возникновения (центрам затрат) отвечает на вопрос: *где* возникают затраты, учет и анализ затрат по функциям (АВС-система) отвечает на вопрос: *почему* возникают затраты. АВС-система позволяет несколько по-другому взглянуть на природу накладных расходов и повышает их прозрачность, является предпосылкой для более эффективной организации хозяйственной деятельности предприятия, позволяет более объективно калькулировать и анализировать затраты при изменениях в самом продукте либо технологии.

Таким образом возможно выявить потенциальные пути снижения издержек не только за счет ужесточения норм расходования ресурсов, но и за счет оптимизации выполнения отдельных операций, т.к. в этом случае объектом контроля является деятельность, а не величина затрат. В ходе анализа изучаются: необходимость в определенном виде деятельности для производства продукта (функции, операции); величина и категории затрат на осуществление этих функций (операций); факторы, влияющие на затраты в рамках этого вида деятельности (функции, операции).

Е. К. Шокарева

М. А. Кужелев, канд. экон. наук, доц.
Донецкий национальный университет

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЩИКА КАК ПРЕДМЕТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ОЦЕНКИ

В условиях переходной экономики резко возрастает роль финансовых институтов, способных обеспечить экономическую, финансовую, социальную стабилизацию и стать новыми источниками привлечения инвестиционных ресурсов.