все познается в сравнении

особенности сравнительной диагностики экономического состояния организаций розничной торговли

В процессе принятия текущих управленческих решений, формирования тактики и стратегии развития важно точно позиционировать свое состояние на фоне конкурентов, рассчитывать свой потенциал и свои возможности. И в этих вопросах без инструментария сравнительной диагностики не обойтись.

Выборова Е.Н.
канд. экон. наук, доцент, профессор кафедры экономического анализа и финансов Забайкальского института предпринимательства Сибирского университета потребительской кооперации

Общую последовательность сравнительной диагностики торговых организаций можно представить в виде двух частей: предварительного и углубленного изучения. Это способствует формированию заключения по предварительной и детализированной диагностике. Результаты предварительной сравнительной диагностики экономического состояния организаций розничной торговли необходимы как при планировании отдельных хозяйственных операций, так и при осуществлении текущих. Также результаты исследования важны в ходе маркетингового анализа, в процессе изучения спроса, сегментов рынка, конкурентов и т.д.

В части углубленного исследования уточняются результаты диагностики, как правило, специальными и дополнительными методами. К процедурам сравнительной диагностики экономического состояния субъектов хозяйствования относится:

1. Первичная обработка данных по совокупности исследуемых объектов.

Предварительная диагностика каждой организации в отдельности. В рамках данного исследования осуществляется стандартная последовательность действий, к каковым относятся:

– выявление и идентификация симптомов,

– исследование причин возникновения симптомов, длительности и форм воздействия;

– текущий анализ экономического состояния торговых организаций;
– изучение отклонений от нормального экономического состояния торговых организаций, продолжительности этих отклонений, их степени.

2. Текущее сравнительное исследование экономического состояния субъектов хозяйствования. В рамках данной процедуры проводится:
– выделение основных относительных показателей, позволяющих сформулировать диагноз в соответствии с ранее определенной целью, а затем и обобщающих показателей;
– сравнительный анализ выбранных показателей;
– построение предварительного (по результатам сравнительной диагностики) диагноза.

3. Повторный сравнительный анализ экономического состояния организаций. Здесь повторно исследуются симптомы, причины их возникновения, длительность воздействия, формы проявления.

4. Исследование перспективного экономического состояния субъектов хозяйствования с учетом совершаемой (-ых) операции (-ий).

5. Дополнительное исследование экономического состояния торговых организаций специальными и дополнительными методами.

Из перечисленных выше процедур и этапов видно, что построение окончательного диагноза опирается на относительные и обобщающие показатели. Это позволяет осуществить приемы сравнения, провести сравнительный анализ объектов исследования, которые, на первый взгляд, сравнивать нельзя.

Например, при исследовании экономического состояния торговой и промышленной организаций мы не имеем права сравнивать большинство абсолютных показателей. Но мы можем исследовать относительные показатели, характеризующие экономическое состояние объектов исследования, их деятельность, что позволяет более точно сформировать заключение, и, как следствие, принять правильное управленческое решение (например, при выборе объекта кредитования, инвестирования и т.д.).

результаты предварительной сравнительной диагностики экономического состояния организаций розничной торговли необходимы как при планировании отдельных хозяйственных операций, так и при осуществлении текущих

Большинство существующих методик, применяемых в ходе сравнительного анализа, основано на системе показателей. Однако в процессе принятия управленческих решений не всегда существует возможность их использования с учетом недостатка информации, трудоемкости счетных процедур и сложности аналитической обработки для практиков. Таким образом, существует необходимость разработки методики с применением обобщающего информативного показателя, приемлемого в рамках проведения сравнительной оценки.

В этой связи нами предлагается к использованию методика комплексной сравнительной оценки экономического состояния организаций. Методика предусматривает выполнение следующих этапов.

1 этап. Предварительная обработка данных по совокупности объектов исследования. На данном этапе осуществляется систематизация, группировка имеющейся информации. (Счетные процедуры нами рекомендуется автоматизировать в простейшем случае в табличном процессоре Excel).

2 этап. Выбор системы показателей с учетом имеющейся базы данных. Поскольку информация, которой располагает торговая организация о конкурентах, не всегда представлена в полном объеме, систему показателей в рамках работы будем формировать исходя из данных отчетности. Подобная ситуация возникает и у кредитных организаций, инвесторов, государственных органов власти и т.д.

С учетом поставленной цели состав показателей будет меняться. В рамках данного этапа определяются и границы варьирования коэффициентов. Это могут быть официально рекомендуемые значения или индивидуально установленные (с учетом обобщающего подхода в официальных документах к рекомендациям значений показателей).

3 этап. Расчет критериального обобщающего показателя устойчивости (S):

$$S = \frac{Хв - X}{Хв - Хн},$$

существует необходимость разработки методики с применением обобщающего информативного показателя, приемлемого в рамках проведения сравнительной оценки

где Хв – верхняя граница показателя; Хн – нижняя граница показателя, Х – реальное значение показателя.

Если существует накопленная база данных за определенный промежуток времени, то в качестве данного показателя может быть использовано среднее значение.

Знаменатель дроби показывает размах возможных значений по показателю. Числитель – отклонение от максимального значения (характеризующего уровень, к которому необходимо стремиться). Таким образом, чем меньше критериальный показатель, тем позитивнее динамика развития организации, тем предпочтительнее она для совершения операций.

Критериальный показатель рассчитывается по каждому коэффициенту.

Критериальный обобщающий показатель устойчивости организации (S) в простейшем случае рассчитывается как среднее арифметическое.

4 этап. Ранжирование совокупности исследуемых объектов по возрастанию и принятие управленческого решения.

Если аналитиком использовалась не система показателей, а только один коэффициент, то ранжирование можно произвести по возрастанию. Как правило, в сравнительной диагностике необходимо применять систему коэффициентов. В этом случае ранжирование осуществляется по среднему значению (S), которое в простейшем случае может рассчитываться как среднее арифметическое. При этом, большие значения критериального показателя по модулю, как показывает практика, свидетельствуют о некачественной исходной информации.

Предложенная нами методика позволяет достаточно быстро и эффективно проводить диагностику и оценивать экономическое состояние организаций розничной торговли, и обеспечивать руководство организации необходимой информацией для принятия управленческих решений.

в сравнительной диагностике необходимо применять систему коэффициентов

Литература

1. Андреев Г.И., Анкудинов И.Е., Тихомиров В.А., Смирнов С.А. Оценка экономической устойчи-

большие значения критериального показателя по модулю, как показывает практика, свидетельствуют о некачественной исходной информации

вости предприятий. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 160 с.
2. Большаков В.В. Проблемная диагностика развития организаций и предприятий. – Вильнюс: ЛитНИИТИ, 1989.
3. Выборова Е.Н. Методы и процедуры финансовой диагностики субъектов хозяйствования. – СПб: СПбГУ, 2003. – 205 с.
4. Гаврилов Ф.Ф. Управление предприятиями на основе развития функций анализа, мониторинга, моделирования и прогнозирования. – Краснодар: Б.и., 2000. – 328 с.
5. Ермолович Л.Л. Совершенствование экономического анализа эффективности производства, науки и техники. – Минск: Б.и., 1978. – 132 с.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 1999. – 352 с.
7. Лега В.В. Элементы анализа, управления. – Харьков: Основа, 1990. – 96 с.
8. Шеремет А.Д. Современные проблемы развития хозяйственного расчета и экономического анализа. – М.: МГУ, 1974. – 112 с.
9. Шеремет А.Д. Экономико-математические методы в анализе. – М., 1982. – 232 с.
10. Шеремет А.Д. Комплексный анализ деятельности предприятий. Вопросы методологии. – М.: Экономика, 1974. – 207 с.
11. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА – М, 1995. – 176 с.

pn

Ye.N. Vyborova
Cand. Econ. Sci., Docent, professor at economic analysis and finance department, Zabaikalsk Institute of Private Enterprise, Siberian University of Consumer Cooperation

Aspects of comparative diagnostics of economic health of retailers

The paper explores methodological aspects of comparative economic diagnostics at the level of economic agents. The paper examines procedures for comparative diagnostics of economic health of entities, presents a methodology for a comprehensive comparative assessment of the situation of economic agents.