

Экономический анализ

шпаргалки



*Используй сам,
передай 5 однокурсникам,
и будет вам счастье
во время сессии*

Анна Сергеевна Литвинюк
Экономический анализ
Серия «Шпаргалки»

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179789

Экономический анализ: ЭКСМО; Москва; 2008

ISBN 978-5-699-18065-3

Аннотация

Информативные ответы на все вопросы курса «Экономический анализ» в соответствии с Государственным образовательным стандартом.

Содержание

1. Содержание, предмет и принципы экономического анализа	4
2. Задачи анализа и его роль в управлении хозяйственной деятельностью	8
3. Информационное обеспечение экономического анализа. Систематизация и обработка экономической информации	12
4. Типология видов экономического анализа	16
5. Метод и методика экономического анализа	20
6. Традиционные приемы экономического анализа	24
7. Детерминированное моделирование факторных систем	28
Конец ознакомительного фрагмента.	29

Анна Сергеевна Литвинюк

Экономический анализ

1. Содержание, предмет и принципы экономического анализа

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную с:

- исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка;
- научным обоснованием бизнес-планов, объективной оценкой их выполнения;
- выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия;
- раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов;
- принятием оптимальных управленческих решений.

Наиболее важные моменты анализа – установление взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловленности причин и факторов.

Содержание экономического анализа как научной дисциплины

плины вытекает из его функций:

1) изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предпринимательства;

2) научное обоснование текущих и перспективных планов;

3) контроль за выполнением планов и управленческих решений, экономным использованием ресурсов;

4) поиск резервов повышения эффективности производства;

5) оценка результатов работы предприятия по выполнению планов, достигнутого уровня развития экономики, использование имеющихся возможностей;

6) разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Предмет экономического анализа – хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Базовые принципы экономического анализа:

1. Принцип научности, который предусматривает глубокое познание объективной реальности функционирования экономической системы, влияния объективных факторов на

ее изменение и развитие; применение научной методик и организации аналитических исследований.

2. Принцип системности, который предусматривает исследование экономических явлений и процессов как сложных систем с функционально-структурным строением элементов взаимосвязи и взаимообусловленности их составляющих.

3. Принцип комплексности тесно связан с принципом системного подхода: определяется тем, что в анализе экономических явлений и процессов как сложных систем следует комплексно оценивать входные параметры функционально-структурного строения, их изменение и развитие на исследуемом объекте в пространстве и времени, количественные, качественные признаки, исходные (результативные) параметры этого процесса.

4. Принцип конкретности и действенности экономического анализа означает целевую направленность исследований на конкретную практику и результативность в достижении поставленной цели.

5. Принцип рейтинговой оценки предусматривает определение приоритетов в достижении поставленной цели, очередности осуществления мероприятий, направленных на целевое изменение и развитие экономических систем. Рейтинговая оценка проводится по критериям, которые определяют конечную цель функционирования экономической системы. Для достижения промежуточных целей могут использовать-

ся другие критерии рейтинговой оценки.

6. Принцип демократичности, массовости экономического анализа предполагает участие в аналитическом процессе широкого круга заинтересованных лиц, а не только специалистов-аналитиков, а также широкую доступность, прозрачность, убедительность выводов и предложений. Этот подход позволяет наиболее полно выявить имеющиеся резервы и недостатки, более взвешенно принимать решение.

Соблюдение названных принципов является необходимым условием проведения аналитических исследований, гарантом достижения поставленных целей и решения конкретных задач.

2. Задачи анализа и его роль в управлении хозяйственной деятельностью

Задачи экономического анализа определяются его значением, содержанием и предметом:

1. Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов в процессе их разработки реализуется в ходе осуществления ретроспективного анализа хозяйственной деятельности. Построение временных рядов за значительный период позволяет установить определенные экономические закономерности в хозяйственном развитии, выявить основные факторы, оказавшие существенное влияние на хозяйственную деятельность в прошлом и способные оказать влияние в будущем.

2. Объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдения нормативов по количеству, качеству и ассортименту продукции, работ, услуг реализуется по данным учета и отчетности. В промышленности исследуется выполнение производственной программы; на транспорте – грузооборот; в организациях связи – число оказанных услуг, в торговле – объем оптового и розничного товарооборота, ассортиментная структура и пр.

3. Определение экономической эффективности исполь-

зования трудовых, материальных и финансовых ресурсов дополняется анализом использования природных богатств, контролем за строгим соблюдением определенных экологических требований и пр.

4. Контроль за осуществлением требований коммерческого расчета и оценка конечных финансовых результатов. Для коммерческого расчета характерны самостоятельность и ответственность предприятий перед государством, в первую очередь по вопросам налогообложения и по эффективности использования имеющихся ресурсов. Для правильной оценки соблюдения принципов коммерческого расчета и финансовых результатов требуется выявление факторов, влияющих на исследуемые показатели, зависящих и не зависящих от предприятий.

5. Выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса). Резервы могут быть выявлены путем сравнительного изучения выполнения плана внутренними подразделениями предприятия, а также однородными предприятиями.

6. Испытание оптимальности управленческих решений (на всех ступенях иерархической лестницы). В условиях рыночных отношений важное значение приобретает оперативность управления, мотивированность и обоснованность решений.

Роль экономического анализа проявляется в его значении в системе управления. Без умения научно обосновать и пра-

вильно оценить эффективность решений, принимаемых на основе данных анализа, управление предприятием не может быть достаточно качественным, что ведет к снижению его роли как катализатора экономического развития.

Управленческие решения в современных условиях жесткой конкуренции не могут приниматься интуитивно, приблизительно, они должны быть основаны на точных расчетах, глубоком экономическом анализе. Данные результатов анализа являются, таким образом, базой для разработки и принятия управленческих решений. Экономический анализ является функцией управления, обеспечивающей научность принятия решений.

Данные анализа выполнения планов за предыдущие периоды являются базой для составления объективных оптимальных бизнес-планов на будущее. Объективная оценка экономических результатов деятельности трудовых коллективов, доли каждого рабочего в общих экономических результатах деятельности предприятия соответственно количеству и качеству его трудовых затрат создает основу для разработки системы материального поощрения работающих на предприятии за счет фонда оплаты труда. Экономический анализ оказывает содействие распространению передового опыта, прогрессивных организационных форм управления, внедрению современной техники и технологий, обеспечивает возможность распознать закономерности, прогрессивные явления, имеющие место в хозяйственной деятельности.

Как функция управления, экономический анализ выходит за пределы предприятия – становится функцией управления отраслями и народным хозяйством в целом.

3. Информационное обеспечение экономического анализа. Систематизация и обработка экономической информации

Экономический анализ базируется на системе экономической информации.

Система экономической информации – совокупность данных, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность на всех уровнях. Информационная система весьма динамична; она состоит из входных данных, результатов промежуточной обработки, выходных данных и конечных результатов, поступающих в систему управления.

Источники информации об анализируемых предприятиях и организациях могут быть систематизированы следующим образом.

К плановым относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии – перспективные, текущие, оперативные и т. д., а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др.

К учетным источникам информации относятся документы бухгалтерского учета, статистического и оперативного учета, а также все другие виды отчетности. Ведущая роль

в информационном обеспечении экономического анализа принадлежит бухгалтерскому учету, где наиболее полно отражаются хозяйственные процессы и их результаты (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) и пр.

Данные статистического учета используются для углубленного изучения взаимосвязей, выявления экономических закономерностей. Данные оперативного учета создают условия для повышения эффективности и своевременности аналитических исследований.

К внеучетным источникам информации относятся документы, которые регулируют хозяйственную деятельность: законы, указы, постановления правительства, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководителей предприятия и т. д., а также техническая документация, материалы исследований.

Информация для экономического анализа должна соответствовать ряду требований:

1. Аналитичность информации, т. е. поступающая информация, должна быть именно о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая нужна аналитику.
2. Объективность информации необходима для того, чтобы выводы после проведения анализа соответствовали действительности.
3. Единство информации – возможность сопоставления

информации.

4. Оперативность информации (с помощью ПЭВМ).

5. Рациональность информации, т. е. минимум затрат на ее сбор, хранение и пользование.

Главная цель аналитической обработки экономической информации – раскрыть причинную связь и измерить влияние факторов на тот или иной показатель.

Аналитическая обработка экономических показателей ведется с помощью различных методов (математических, статистических, специальных приемов экономического анализа). При этом обработка информации может сопровождаться составлением таблиц, графиков, диаграмм.

Аналитическая обработка обычно начинается с предварительного ознакомления с общими результатами хозяйственной деятельности предприятий. Для этого по основным показателям устанавливают степень выполнения плана и его изменения в динамике; выявляют положительные и отрицательные моменты в работе и их причины. Обработку информации начинают с округления цифровых данных, объединения однородных показателей, исчисления средних и относительных величин, а также определения взаимосвязанных показателей.

Аналитические расчеты – весьма трудоемкий процесс, поскольку связан с большим объемом разнообразных вычислений, что требует использования современной вычислительной техники. Технические качества ЭВМ дают возмож-

ность повысить эффективность аналитических расчетов: сократить сроки анализа; добиться более полного охвата влияния различных факторов на результаты хозяйственной деятельности; заменить приближенные расчеты более точными вычислениями; решать многомерные задачи анализа, невыполнимые традиционными методами.

Рационально организованный и соответствующим образом регулируемый информационный поток, систематизированные и обработанные данные служат надежной базой для построения моделей в соответствии с задачами анализа.

4. Типология видов экономического анализа

Экономический анализ является необходимым элементом управления экономикой. В зависимости от потребностей управления можно выделить виды анализа. Классификация видов экономического анализа базируется на основе классификации функций управления и определяется потребностями практики.

По субъектам анализа выделяют внешний и внутренний анализ. Внутренний анализ проводится в целях внутреннего управления, внешний – в целях принятия деловых решений по отношению к настоящим или потенциальным контрагентам (поставщики, покупатели, партнеры по совместной деятельности, банки и т. д.).

По степени ориентации анализа на отдельные подсистемы – технико-экономический анализ (технические службы управления), социально-экономический анализ (экономические и социологические службы, статистические органы), экономико-правовой анализ (юридические службы), экономико-экологический анализ (органы охраны окружающей среды).

По направленности во времени выделяют ретроспективный, текущий (итоговый), оперативный, предварительный,

перспективный анализ. Ретроспективный анализ направлен на изучение прошлых периодов для выявления тенденций развития. Текущий (итоговый) анализ также является формой ретроспективного анализа и проводится по итогам работы за год: оценка результатов производится нарастающим итогом. Текущий анализ базируется главным образом на сравнении фактически достигнутого уровня показателей с их плановыми или нормативными значениями. Оперативный анализ означает постоянный контроль текущей хозяйственной деятельности и выполнения плана; в значительной степени основан на данных первичного учета и непосредственного наблюдения за процессом производства и реализации продукции. Главная задача оперативного анализа – выявление отклонений по основным показателям, причин отклонений, разработка мероприятий по устранению негативных явлений. Предварительный анализ – это анализ, предшествующий принятию конкретного управленческого решения, в том числе и оперативного. Возможные варианты решения оцениваются с позиций момента принятия решения и с учетом возможных последствий. Предварительный анализ нацелен на будущее, по содержанию может быть как тактическим, так и стратегическим. Перспективный анализ включает оценку будущих результатов, возможных темпов развития, оценку рисков, анализ при составлении годовых и перспективных планов, прогнозирование банкротства.

По цели исследования выделяют анализ для оценки ре-

результатов хозяйственной деятельности, выявления резервов и путей их мобилизации, с целью подготовки материалов для выбора управленческого решения, а также прогнозирования результатов хозяйственной деятельности.

По характеру объектов управления выделяют анализ стадий расширенного воспроизводства, отраслевой анализ, анализ ведомств и предприятий, анализ составных элементов производства и производственных отношений.

В зависимости от пользователей экономической информации и задач анализа различают управленческий и финансовый анализ (не взаимоисключающие, а дополняющие друг друга направления анализа).

По уровням управления выделяют макро– и микроанализ.

В зависимости от периодичности анализа – годовой, квартальный, месячный, декадный и ежедневный анализ.

По различию в полноте и содержании изучаемых вопросов: полный, локальный, тематический анализ.

В зависимости от методов изучения объекта различают комплектный, системный, сравнительный, сплошной и выборочный анализ.

По степени автоматизации работ выделяют анализ с применением компьютерной техники и без ее использования.

На практике отдельные виды экономического анализа встречаются редко. В процессе управления для обоснования принимаемых решений используется совокупность различ-

НЫХ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.

5. Метод и методика экономического анализа

Принципы метода экономического анализа: сравнение, детализация, элиминирование, использование объективный основ взаимосвязи экономических показателей.

Методологическую основу экономического анализа предприятия представляет моделирование характера взаимосвязи результативного показателя с показателями-факторами.

Метод экономического анализа представляет собой системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными и традиционными приемами системы показателей с целью повышения эффективности производства.

Характерными особенностями метода являются: определение системы показателей, характеризующих хозяйственную деятельность; установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов, на них влияющих; выявление формы взаимосвязи между факторами; выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи; количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются

при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

К экономическим методам анализа относят: сравнение, группировку, балансовый и графический методы.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др.

Математические методы можно разделить на три группы: методы моделирования (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы математического программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

Методы экономического анализа находят свое практическое отображение в конкретных приемах или инструментах. Среди них можно выделить традиционные приемы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации, и нетрадиционные (специальные) приемы экономического анализа.

К традиционным приемам относятся:

- сравнение (сопоставление изучаемых данных и фактов хозяйственной жизни);

- относительные (проценты, удельные веса, коэффициенты, индексы) и средние статистические величины;
- способ группировки (используется для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями);
- балансовый метод (соизмерение двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию);
- графический способ (построение масштабных изображений показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур).

В специальных приемах экономического анализа раскрывается специфичность метода экономического анализа, отражается его системный, синтетический характер. Специальные методы экономического анализа используются для изучения влияния факторов на результаты хозяйствования:

- способ цепных подстановок (определение ряда промежуточных значений обобщающего показателя путем последовательной замены базисных значений факторов на отчетные);
- способ абсолютных разниц (изменение результативного признака определяется как произведение отклонения изучаемого фактора на базисное или отчетное значение другого фактора);
- процентных, или относительных, разниц (применяется для измерения влияния факторов на прирост результатив-

ного показателя);

- сокращенных подстановок (используются подстановки промежуточных произведений факторов);
- метод выявления изолированного влияния факторов (основан на вычитании результирующего признака при единственном изменяющемся факторе);
- интегральный метод (основан на логарифмическом законе перераспределения факторных нагрузок).

6. Традиционные приемы экономического анализа

Приемы (инструменты) экономического анализа делятся на традиционные приемы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации, и нетрадиционные (специальные) приемы экономического анализа. К традиционным приемам относятся: сравнение; расчет относительных и средних статистических величин; группировка; балансовый метод; графический способ.

Сравнение – сопоставление изучаемых данных и фактохозяйственной жизни. Различают горизонтальный сравнительный анализ, который применяется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового; вертикальный сравнительный анализ используемый для изучения структуры экономических явлений трендовый анализ, применяемый при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за несколько лет к уровню базисного года, т. е. при исследовании рядов динамики.

Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей, предполагающая:

- единство объемных, стоимостных, качественных, струк-

турных показателей;

- единство периодов времени, за которые производится сравнение;
- сопоставимость условий производства;
- сопоставимость методики исчисления показателей.

Средние величины – исчисляются на основе массовых данных о качественно однородных совокупностях. При нарушении качественной однородности изучаемой совокупности средними величинами оперировать нельзя, т. к. за ними могут скрываться существенные недостатки в работе предприятия. Поэтому наряду с использованием средних величин необходимо анализировать показатели, из которых они складываются.

Относительные величины представляют собой частное от деления одной абсолютной величины на другую. Примером относительных величин являются проценты (исчисляются для характеристики выполнения плана товарооборота, издержек обращения, дохода), удельные веса (для изучения структуры показателей), коэффициенты (исчисляются для характеристики, например, оборачиваемости оборотных средств и т. д.). На относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к его уровню, взятому в качестве базы сравнения, также основывается индексный метод. Статистика называет несколько видов индексов, которые применяются при анализе: агрегатные, арифметические, гармонические и т. д. Используя индексные пересчеты и

построив временной ряд, характеризующий, например, выпуск промышленной продукции в стоимостном выражении, можно квалифицированно проанализировать явления динамики.

Группировки – используются для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями (характеристика парка оборудования по срокам ввода в эксплуатацию, по месту эксплуатации, по коэффициенту сменности и т. д.).

Балансовый метод состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель. Как вспомогательный, балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результирующий совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результирующий показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно. Отсутствие равенства свидетельствует о неполном учете факторов или о допущенных ошибках. Балансовый метод применяют также для определения размера влияния отдельных факторов на изменение результирующего показателя, если известно влияние остальных факторов.

Графический способ. Графики являются масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью гео-

метрических фигур. Графический способ не имеет в анализе самостоятельного значения, а используется для иллюстрации измерений.

7. Детерминированное моделирование факторных систем

Одной из задач факторного анализа является моделирование взаимосвязей между результативными показателями и факторами, которые определяют их величину. Сущность моделирования факторных систем заключается в том, что взаимосвязь исследуемого показателя с факторными передается в форме конкретного математического уравнения. В факторном анализе различают модели детерминированные (функциональные) и стохастические (корреляционные). С помощью детерминированных факторных моделей исследуется функциональная связь между результативным показателем (функцией) и факторами (аргументами).

При моделировании детерминированных факторных систем необходимо выполнять ряд требований.

1. Факторы, включаемые в модель, и сами модели должны иметь определенно выраженный характер, реально существовать, а не быть придуманными абстрактными величинами или явлениями.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.