

Н. В. Драгункина

**Теория экономического
анализа. Ответы
на экзаменационные...**



Надежда Драгункина

**Теория экономического
анализа. Ответы на
экзаменационные вопросы**

«Научная книга»

2009

Драгункина Н. В.

Теория экономического анализа. Ответы на экзаменационные вопросы / Н. В. Драгункина — «Научная книга», 2009

Данное пособие является вспомогательным материалом для подготовки к экзаменам, зачетам по дисциплине «Теория бухгалтерского учета». Материал книги составлен в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования. Содержательность изложенного материала поможет студентам сдать экзамены на оценку «отлично». Пособие предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Содержание

1. Понятие экономического анализа. История его возникновения и развития	5
2. Роль экономического анализа в управлении производством	7
3. Особенности экономического анализа в условиях перехода к рыночной экономике	9
4. Предмет и принципы экономического анализа	11
5. Содержание экономического анализа	13
6. Связь экономического анализа с другими дисциплинами	15
7. Виды экономического анализа	17
8. Система экономической информации	19
9. Источники экономического анализа	21
10. Система показателей экономического анализа	23
11. Подготовка исходных аналитических данных	25
12. Методы экономического анализа. Классификация приемов и методов	27
13. Использование абсолютных, относительных и средних величин	29
Конец ознакомительного фрагмента.	30

Н. В. Драгункина

Теория экономического анализа, ответы на экзаменационные вопросы

1. Понятие экономического анализа. История его возникновения и развития

Анализ – расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Способ познания предметов путем расчленения целого на составные части и изучения их во всем многообразии связей и зависимостей.

Синтез – выявление связей и зависимостей между отдельными частями (элементами) изучаемого предмета, соединение их.

Экономический анализ – абстрактно-логический метод исследования экономических явлений.

Экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Макроэкономический анализ – изучение экономических явлений и процессов на уровне мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей.

Микроэкономический анализ – изучение экономических явлений и процессов на уровне отдельных субъектов хозяйствования (хозяйственных единиц) – анализ хозяйственной деятельности предприятия.

Этапы возникновения и развития экономического анализа.

1. 4000 г. до н. э. – возникновение экономического анализа как средства познания сущности экономических явлений и процессов. Это связано с возникновением и развитием бухгалтерского учета и балансирования.

2. Вторая половина XIX в. – теоретическое и практическое развитие экономического анализа в эпоху развития капиталистических отношений.

3. Первая половина XX в. – обособление анализа хозяйственной деятельности (АХД) в особую отрасль знания, с помощью которой изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производственно-финансовой деятельности, оцениваются результаты деятельности и предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Становление АХД обусловлено следующим:

1) удовлетворением практической потребности, которая возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства;

2) развитием экономической науки в целом и дифференциацией ее отраслей:

а) выделением анализа хозяйственной деятельности в самостоятельную отрасль знаний – научную базу принятия управленческих решений;

б) началом комплексного аналитического изучения деятельности предприятия;

в) выпуском первых специальных книг по экономическому анализу хозяйственной деятельности.

4. 30-е г. г. XX в. – курс АХД введен в программы вузов СССР. Становление АХД как науки.

5. Послевоенное время – основательная разработка теоретических вопросов анализа.

Разработка самостоятельных направлений методологии анализа. Выделяют методы:

- 1) сравнительный;
- 2) технико-экономический;
- 3) оперативный;
- 4) экономико-математический;
- 5) функционально-стоимостной и т. д.

6. Современное состояние анализа – это довольно основательно разработанная в теоретическом и практическом плане наука, она предполагает:

- 1) широкое применение математических методов и ЭВМ;
- 2) использование методик экономического анализа хозяйственной деятельности в управлении производством на разных уровнях;
- 3) внедрение теоретических достижений науки в практику экономического анализа;
- 4) развитие экономического анализа;
- 5) повышение заинтересованности в этой науке.

Перспективы развития экономического анализа обусловлены развитием смежных наук, запросами практики в обосновании управленческих решений на местах, совершенствованием экономического механизма через переход к рынку, конкуренцией предприятий и форм собственности.

2. Роль экономического анализа в управлении производством

Управление – это многогранные аспекты воздействия на объект с целью перевода его в состояния, поставленные в соответствие с целями.

Процесс управления – это выполнение комплекса взаимосвязанных и взаимозависимых функций.

Функция управления – это выражение определенного назначения управляющего воздействия, осуществление которого рассматривается как составная часть воздействия управляющей системы (субъекта управления) на управляемую систему (объект управления) и характеризуется целевой направленностью.

Функции управления (особый вид деятельности, продукт специализации в сфере управления): **общие (главные), специфические** – функции, отражающие содержание самого процесса управления, объекты управления.

Взаимосвязь общих и специфических функций управления: общие функции не могут осуществляться сами по себе без приложения к какому-либо объекту управления, любая специфическая (частная) функция управления каким-либо объектом может быть осуществлена только с помощью общих функций.

Система управления состоит из общих функций (функций экономической деятельности): планирования; учета; экономического анализа; принятия управленческих решений.

Планирование – это предполагаемое решение о том, какими должны быть цели организации и усилия всех членов команды по их реализации:

1) стратегическое планирование (стратегия – искусство руководства, основанное на долгосрочных прогнозах) для реализации всех остальных функций;

2) реализация стратегии.

Реализация стратегии – это разработка ряда компонентов, таких, как:

1) политика поведения на рынке;

2) тактика осуществления мероприятий;

3) написание процедур и правил и т. д.

Главная задача планирования – обеспечение плановости развития экономики предприятия и деятельности каждого его члена, определение путей достижения лучших конечных результатов производства.

Учет – это непрерывный сбор, регистрация, систематизация и обобщение информации, необходимой для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов, основной источник экономической информации о хозяйственной деятельности анализируемого объекта.

Экономический анализ – это общая оценка деятельности предприятия, изучение тенденций развития изучаемого показателя, факторов, под воздействием которых сложился изучаемый показатель, выявление возможных резервов по улучшению деятельности предприятия, связующее звено между учетом и принятием управленческих решений.

Аналитическая обработка первичной информации включает сравнение достигнутых результатов деятельности с данными за прошлые отрезки времени, определение влияния различных факторов на величину результативных показателей, выявление недостатков, ошибок, неиспользование резервов и т. д.

По результатам анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения, перспективы развития.

Задачи экономического анализа в системе управления.

1. Усиление научной обоснованности разрабатываемых планов, норм и нормативов.
2. Всестороннее изучение выполнения установленных планов, норм и нормативов.
3. Оценка эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятия.
4. Изучение и количественное измерение факторов, под воздействием которых сложились результативные показатели деятельности предприятия.
5. Выявление и подсчет объемов неиспользованных внутренних ресурсов, улучшение результатов деятельности хозяйствующего субъекта.
6. Обоснование оптимального управления предприятием.

Анализ хозяйственной деятельности – это важный элемент в системе управления производством, действенное средство выявления внутрихозяйственных резервов, основа разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

3. Особенности экономического анализа в условиях перехода к рыночной экономике

Особенности анализа в условиях перехода к рынку:

- 1) реформирование системы бухгалтерского учета;
- 2) конкуренция предприятий всех форм собственности.

Главный источник информации АХД – система бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Цели реформирования бухгалтерского учета:

- 1) приведение системы бухгалтерского учета в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики;
- 2) приведение информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, в соответствие с интересами пользователей;
- 3) повышение аналитичности данных бухгалтерского учета;
- 4) повышение доверия к системе экономической информации российских предприятий у иностранных пользователей;
- 5) привлечение иностранных инвестиций в экономику РФ.

Основа реформирования бухгалтерского учета в России – программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

Основные задачи реформирования:

- 1) формирование системы национальных стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезность информации для ее пользователей;
- 2) обеспечение взаимосвязи преобразования бухгалтерского учета в России с основными тенденциями реформирования стандартов на международном уровне;
- 3) оказание методической помощи субъектам народного хозяйства в освоении и внедрении управленческого учета.

Направления реформы бухгалтерского учета:

- 1) обеспечение законодательного и нормативного регулирования на самых высоких уровнях;
- 2) формирование нормативной базы (национальных стандартов);
- 3) методическое обеспечение аппарата бухгалтерии (инструкции, комментарии, методические указания и т. д.);
- 4) кадровое обеспечение отраслей национальной экономики: становление бухгалтерской профессии; подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета и анализа данных;
- 5) активное международное сотрудничество.

Методы реформирования бухгалтерского учета:

- 1) внесение необходимых изменений и дополнений в Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и др.;
- 2) разработка и принятие новых положений (национальных стандартов) по бухгалтерскому учету;
- 3) доработка существующих на основе МСФО национальных стандартов;
- 4) преобразование планов счетов бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций;
- 5) работа над созданием методических указаний (инструкций и рекомендаций) по бухгалтерскому учету в разрезе отдельных положений, типовых методических рекомендаций по организации бухгалтерского учета на малых предприятиях согласно требованиям МСФО,

регистров бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций, кредитных учреждений, профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний и инвестиционных фондов, форм первичной учетной документации, отвечающих требованиям рыночной экономики и МСФО;

6) совершенствование кадрового обеспечения путем реформирования программ обучения специалистов разных уровней: начального (бухгалтер-счетовод), среднего (бухгалтер-техник), высшего (бухгалтер-экономист), профессиональных бухгалтеров;

7) преобразование программ переподготовки и повышения квалификации сотрудников бухгалтерского аппарата;

8) разработка специальной учебно-методической литературы;

9) аттестация профессиональных бухгалтеров;

10) формирование и практическое внедрение норм профессиональной этики;

11) участие в Комитете по международным стандартам финансовой отчетности.

4. Предмет и принципы экономического анализа

Предмет экономики – это воздействие общих, частных и специфических законов на развитие экономических процессов в конкретных условиях отрасли или отдельного хозяйственного субъекта.

Предмет экономического анализа хозяйственной деятельности предполагает изучение:

- 1) хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) хозяйственных процессов и явлений.

Цель экономического анализа – оценка достигнутых результатов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

Хозяйственный процесс – это причинно обусловленное течение экономических событий, смена хозяйственных явлений, состояния объекта в соответствии с намеченной целью или результатом.

Результаты – это следствия хозяйственных процессов. **Предмет анализа хозяйственной деятельности** – причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Объекты экономического анализа – экономические результаты хозяйственной деятельности:

- 1) производство и реализация продукции;
- 2) ее себестоимость;
- 3) использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- 4) финансовые результаты производства;
- 5) финансовое состояние предприятия и т. д.

Принципы экономического анализа.

1. Государственный подход при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйственной деятельности проявляется в оценке соответствия проявлений экономической жизни государственной экономической, социальной, экономической, международной политике и законодательству.

2. Научный характер, т. е. анализ:

- 1) основывается на положениях диалектической теории познания;
- 2) учитывает требования экономических законов развития производственной и финансовой деятельности;
- 3) использует достижения НТП, НИОКР и передового опыта в области высоких технологий;
- 4) разрабатывает новейшие методы экономических исследований и способы обработки экономической первичной информации.

3. Комплексность исследования – это охват всех звеньев и всех сторон деятельности и всестороннее изучения причинных зависимостей в экономике предприятия.

4. Системный подход. Каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и с внешней средой: изучение каждого объекта осуществляется с учетом всех внутренних и внешних связей.

5. Объективность, конкретность, точность:

- 1) анализ основывается на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность;
- 2) выводы по результатам анализа обосновываются точными аналитическими расчетами;
- 3) постоянное совершенствование методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчетов.

6. Действенность – активное воздействие анализа на ход производства и его результаты путем своевременного выявления недостатков, просчетов, упущений в работе и информирования об этом руководства предприятия.

7. Планирование аналитической работы:

- 1) систематическое проведение анализа;
- 2) распределение обязанностей по выполнению аналитической работы между исполнителями;
- 3) контроль за осуществлением анализа.

8. Оперативность – умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь.

9. Демократизм – участие в проведении анализа широкого круга работников экономического субъекта; обеспечение более полного выявления передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов предприятия.

10. Эффективность – экономический эффект, полученный от проведения анализа, должен многократно превосходить затраты (издержки), связанные с выполнением аналитической работы.

5. Содержание экономического анализа

Содержание экономического анализа проявляется через его функции.

1. Изучение характера действия экономических законов в конкретных условиях производства.

2. Установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях исследуемого предприятия.

3. Научное обоснование текущих и перспективных планов производства и реализации продукции:

1) глубокий экономический анализ результатов деятельности предприятия за прошлые годы (5–10 лет);

2) обоснование прогнозов на перспективу;

3) изучение закономерностей развития экономики организации (предприятия);

4) выявление имевших место недостатков и ошибок, упущений в работе предприятия;

5) разработка научно обоснованных планов деятельности;

6) выбор оптимального варианта управленческого решения.

4. Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов предприятия:

1) проведение анализа с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов;

2) осуществление аналитической работы с целью выявления недостатков и ошибок;

3) оперативное воздействие на экономические процессы;

4) повышение оперативности и действительности анализа.

5. Изучение влияния объективных (факторов, не зависящих от воли и желания руководства и работников предприятия, населения, государства) и субъективных (факторов, напрямую зависящих от действий юридических и физических лиц), внешних (факторов, не зависящих от деятельности данного предприятия) и внутренних (факторов, зависящих от деятельности предприятия, на которые оно может воздействовать) факторов на результаты хозяйственной деятельности:

1) объективная оценка результатов работы предприятия;

2) осуществление адекватной, правильной диагностики финансового состояния предприятия;

3) прогнозирование развития экономического субъекта;

4) выявление основных направлений поиска резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

6. Поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Резервы – это запасы ресурсов, которые необходимы для бесперебойной работы предприятия; они создаются на случай дополнительной потребности в них; возможности повышения эффективности производства и реализации продукции (работ, услуг).

Резервные фонды – это запасы ресурсов.

Резервы повышения эффективности производства – это возможности более полного и рационального использования все возрастающего потенциала ради получения большего количества высококачественной продукции при наименьших затратах живого и овеществленного труда на единицу продукции.

7. Оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей.

8. Диагностика положения предприятия на рынке товаров и услуг:

1) способствование росту объемов производства и реализации;

2) повышение эффективности деятельности предприятия.

9. Разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности.

Анализ хозяйственной деятельности – это система специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, измерением влияния факторов, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов, повышением эффективности производства и разработкой рекомендаций по их использованию.

6. Связь экономического анализа с другими дисциплинами

Дисциплины, связанные с экономическим анализом: экономическая теория; отраслевые экономики; организация и планирование деятельности предприятия; теория управления; бухгалтерский и оперативно-производственный учет; финансирование и кредитование; статистика; математика; технические науки, технология производства; правовые дисциплины; социология.

АХД и экономическая теория:

- 1) экономическая теория, изучая экономические законы, механизм их действия, создает теоретическую основу для развития экономического анализа;
- 2) при проведении аналитических исследований необходимо учитывать действие экономических законов;
- 3) АХД содействует развитию экономических законов;
- 4) многочисленные аналитические исследования накапливают сведения о проявлениях тех или иных экономических законов.

АХД и отраслевые экономики:

- 1) глубокий экономический анализ невозможно провести, не зная экономики отрасли и организации производства на анализируемом предприятии;
- 2) результаты экономического анализа используются для совершенствования организации;
- 3) анализ содействует подъему экономики конкретных предприятий и отрасли в целом.

АХД и планирование, а также управление производством:

- 1) в экономическом анализе широко используются плановые материалы;
- 2) научно обоснованное планирование и управление невозможно осуществлять без широкого использования результатов экономического анализа;
- 3) экономический анализ создает информационную базу для разработки планов и выбора наиболее оптимальных управленческих решений.

АХД и бухгалтерский учет:

- 1) сведения бухгалтерского учета – главный источник информации при анализе хозяйственной деятельности;
- 2) требования и задачи, которые ставятся перед экономическим анализом;
- 3) для повышения качества анализируемой информации вся система бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности постоянно совершенствуется;
- 4) для большей аналитичности бухгалтерский учет изменяет формы и содержание регистров;
- 5) один из приемов экономического анализа – балансовый метод.

АХД, финансирование и кредитование:

- 1) анализ финансового состояния и оценка выполнения финансового плана базируются на принципах финансового планирования;
- 2) без знания порядка финансирования и кредитования отраслей экономики, взаимосвязей с финансовыми и кредитными органами и учреждениями невозможно квалифицированно провести АХД;
- 3) ставки налогов, условия получения кредитов, проценты за пользование кредитами и т. п. постоянно совершенствуются.

АХД и статистика:

1) для экономического анализа деятельности предприятия используются данные статистического учета и выборочных наблюдений;

2) выполнение аналитических расчетов, группировок базируется на статистических методах;

3) данные анализа используются статистикой для установления тенденций и закономерностей массовых экономических явлений.

АХД и математика:

1) применение математики способствует решению сложных экономических задач;

2) применение в анализе математических методов существенно повысило его точность и обоснованность;

3) необходимость решения сложных экономических задач – мощный стимул развития математики.

7. Виды экономического анализа

По признаку времени:

- 1) предварительный;
- 2) последующий: оперативный; итоговый.

По пространственному признаку:

- 1) внутрихозяйственный;
- 2) межхозяйственный.

По объектам управления:

- 1) технико-экономический;
- 2) финансово-экономический;
- 3) бухгалтерско-экономический;
- 4) социально-экономический;
- 5) экономико-статистический;
- 6) маркетинговый;
- 7) экономико-экологический.

По методике изучения объектов:

- 1) сравнительный;
- 2) факторный;
- 3) диагностический;
- 4) маржинальный;
- 5) экономико-математический;
- 6) экономико-статистический;
- 7) функционально-стоимостной;
- 8) стохастический.

По субъектам анализа:

- 1) внутренний;
- 2) внешний.

По охвату изучения объектов:

- 1) сплошной;
- 2) выборочный.

По содержанию программы:

- 1) комплексный;
- 2) тематический.

Отраслевой – анализ, учитывающий специфику отдельных отраслей экономики.

Межотраслевой – анализ всех отраслей национальной экономики.

Предварительный – анализ, который проводится до осуществления хозяйственных операций.

Последующий (ретроспективный) – анализ, который проводится после совершения хозяйственных актов с целью контроля за выполнением планов, выявления неиспользуемых резервов и оценки результатов деятельности предприятия.

Оперативный (текущий, ситуационный) – анализ, проводимый сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени с целью оперативного выявления недостатков и воздействия на хозяйственные процессы.

Итоговый (заключительный) – анализ, проводимый за отчетный период времени (месяц, квартал, год).

Внутрихозяйственный – анализ, изучающий деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений.

Межхозяйственный – сравнивает результаты деятельности двух или более предприятий.

Технико-экономический анализ проводят технические службы предприятия; это изучение взаимодействия технических и экономических процессов.

Финансово-экономический анализ проводят финансовая служба предприятия, финансовые и кредитные органы; основное внимание уделяется финансовым результатам.

Экономико-экологический – исследование взаимодействия экологических и экономических процессов.

Факторный – анализ, направленный на выявление величины влияния факторов на изменение результативных показателей.

Диагностический – способ установления характера нарушений нормативного хода экономических процессов на основе типичных признаков.

Маржинальный – метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основе причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли.

Экономико-математический – это анализ, с помощью которого выбираются наиболее оптимальные варианты решения экономических задач, выявляются резервы повышения эффективности производства.

Стохастический – изучение стохастической зависимости между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности.

Функционально-стоимостной – это метод выявления резервов. Базируется на функциях, которые выполняет объект.

8. Система экономической информации

Система экономической информации – совокупность плановых, учетных и вне-учетных данных, совокупность данных статистического, бухгалтерского, оперативно-производственного учета и отчетности.

Виды экономической информации.

По отношению к объекту исследования:

- 1) внутренняя;
- 2) внешняя.

Внутренняя информация – данные статистического, бухгалтерского, оперативного, производственного учета и отчетности, плановые данные, нормативные данные, разработанные на предприятии и т. д.

Внешняя информация – данные статистических сборников, периодических и специальных изданий, конференций, деловых встреч, официальные, хозяйственно-правовые документы и т. д.

По отношению к предмету исследования:

- 1) основная;
- 2) вспомогательная.

Основная – данные, непосредственно необходимые для оценки деятельности и финансового состояния исследуемой предметной области.

Вспомогательная – данные необходимые для более полной характеристики изучаемой предметной области.

По периодичности поступления:

- 1) регулярная;
- 2) эпизодическая.

Регулярная информация – совокупность плановых и учетных данных.

Эпизодическая информация – данные, которые формируются по мере необходимости (сведения о новом конкуренте).

Регулярная информация:

- 1) постоянная – данные, сохраняющие свое значение в течение длительного периода времени;
- 2) условно-постоянная – данные, сохраняющие свое значение в течение определенного периода времени;
- 3) переменная – данные, характеризующие частную сменяемость событий хозяйственной жизни.

По отношению к процессу обработки:

- 1) первичная;
- 2) вторичная.

Первичная информация – совокупность данных первичного учета, инвентаризаций и обследований.

Вторичная информация – совокупность данных, прошедших определенную стадию обработки и преобразований (отчетность, конъюнктурные обзоры и т. д.).

Требования, предъявляемые к экономической информации.

1. **Понятность** – данные, отражаемые в источниках экономической информации, должны быть понятны на уровне специалиста-менеджера, т. е. для принятия управленческих решений.

2. **Уместность.** Информация уместна лишь в том случае, если она влияет на экономические решения ее пользователей.

3. Существенность. Информация существенна, если ее отсутствие, пропуск могут привести к неправильному выводу пользователя.

4. Достоверность. Чтобы быть пригодной, информация должна быть достоверной, т. е. свободной от материальной ошибки.

5. Сущность формы – преобладание экономического содержания над юридической формой.

6. Нейтральность. Чтобы быть достоверной, информация должна быть нейтральной, т. е. свободной от отклонений; выводы, которые пользователь делает на основе экономической информации, не должны зависеть от инициативы организации, предоставляющей информацию.

7. Осмотрительность – определенная степень предусмотрительности суждений, необходимых при принятии решений.

8. Полнота. С целью соблюдения достоверности информация должна быть дополнительной в рамках набора показателей; пропуск какого-либо показателя может привести к фальсификации или неправильному суждению.

9. Сопоставимость – способность сравнивать экономические показатели через определенное время.

10. Своевременность. Экономическая информация теряет, утрачивает актуальность в случае непредставления ее в заданный срок.

9. Источники экономического анализа

Данные для экономического анализа:

- 1) плановые;
- 2) учетные;
- 3) внеучетные.

К плановым источникам относятся:

- 1) все типы планов, которые разрабатываются на предприятии: перспективные; текущие; оперативные;
- 2) нормативные материалы, сметы, ценники.

Источники учетного характера:

- 1) все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативно-производственного учета;
- 2) первичная учетная документация по всем участкам учета;
- 3) бухгалтерская, статистическая, оперативная и производственная отчетность.

Главный источник информации – бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- 1) бухгалтерский баланс (форма № 1);
- 2) отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- 3) отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- 4) отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- 5) приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- 6) отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6);
- 7) пояснительная записка;
- 8) итоговая часть аудиторского заключения.

Учетные документы:

- 1) первичные (документы, которые впервые отражают совершенные хозяйственные операции);
- 2) сводные (документы, составляемые на основе первичных документов).

Данные статистического учета:

- 1) содержат количественную характеристику массовых явлений и процессов;
- 2) используются для углубленного изучения взаимосвязей и выявления экономических закономерностей.

Оперативный учет и отчетность:

- 1) способствуют более оперативному обеспечению экономического анализа необходимыми данными;
- 2) создают условия для повышения эффективности аналитических исследований.

Экономический паспорт предприятия – документ, где накапливаются данные о результатах хозяйственной деятельности за несколько лет.

Внеучетные источники – это документы, которые регулируют хозяйственную деятельность, а также данные, которые не относятся к вышеперечисленным.

К ним относятся:

- 1) официальные документы:
 - а) законы государства;
 - б) указы президента;
 - в) постановления правительства и местных органов власти;
 - г) приказы вышестоящих органов управления;

- д) акты ревизий и проверок;
- е) приказы и распоряжения руководителей предприятия;
- 2) хозяйственно-правовые документы:
 - а) договоры и соглашения, контракты;
 - б) решения арбитража и судебных органов;
 - в) рекламация;
- 3) решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива предприятия;
- 4) материалы изучения передового опыта, полученные из разных источников информации;
- 5) техническая и технологическая документация;
- 6) материалы специальных обследований состояния производства на отдельных рабочих местах;
- 7) устная информация, которая получена во время встреч с членами данного коллектива или представителями других предприятий.

Требования, предъявляемые к источникам экономического анализа.

1. Аналитичность информации и соответствие ее потребностям АХД.
2. Достоверность и объективное отражение исследуемых экономических явлений и процессов.
3. Единство экономической информации, поступающей из разных источников.
4. Оперативность – своевременное поступление информации.
5. Обеспечение сопоставимости информации по предмету и объектам исследования и пр.
6. Рациональность источников информации.

10. Система показателей экономического анализа

Система показателей АХД включает:

- 1) показатели исходных условий деятельности предприятия, отражающие:
 - а) наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов для нормального функционирования предприятия и выполнения его производственной программы;
 - б) организационно-технический уровень предприятия;
 - в) уровень маркетинговой деятельности по изучению спроса на продукцию; конкурентоспособности продукции; рынков сбыта; организации торговли и рекламы и т. д.;
- 2) показатели использования средств производства: фондорентабельность; фондоотдача; фондоемкость; среднегодовая стоимость основных средств производства; амортизация основных средств и т. д.;
- 3) показатели использования предметов труда: материалоемкость; материалоотдача; стоимость использования предметов труда за анализируемый период времени;
- 4) показатели использования трудовых ресурсов:
 - а) показатели обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами;
 - б) эффективность использования фонда рабочего времени, фонда заработной платы;
 - в) производительность труда;
 - г) фондовооруженность;
 - д) прибыль на одного работника и на рубль заработной платы;
- 5) показатели производства и сбыта продукции:
 - а) объем валовой, товарной и реализованной продукции в стоимостном, натуральном и условнонатуральном измерении;
 - б) структура и качество продукции;
 - в) ритмичность производства и реализации;
 - г) объем отгрузки и реализации продукции;
 - д) остатки готовой продукции на складах;
- 6) показатели себестоимости продукции – это общая сумма затрат на производство и реализацию продукции, в т. ч.:
 - а) по элементам, статьям затрат, видам продукции;
 - б) по центрам ответственности;
 - в) затраты на рубль произведенной и сбытой продукции;
 - г) себестоимость отдельных видов изделий и т. д.;
- 7) показатели прибыли и рентабельности: прибыль от реализации продукции; чистая прибыль; рентабельность производственной деятельности; рентабельность продаж, капитала и т. д.;
- 8) показатели финансового состояния предприятия: показатели, характеризующие наличие и структуру капитала предприятия по составу его источников и формам размещения, эффективность и интенсивность использования собственных и заемных средств, объем и эффективность инвестиционной деятельности; показатели платежеспособности, кредитоспособности и инвестиционной привлекательности предприятия; показатели, характеризующие риск банкротства, зону безубыточности, финансовую устойчивость предприятия и т. д.

Классификация показателей экономического анализа.

1. По содержанию: количественные; качественные.

2. По отраслевому признаку: общие; специфические.

3. По степени синтеза: обобщающие; частные; вспомогательные (косвенные).

4. По способу выражения:

1) абсолютные;

а) натуральные – выражают величину явления в физических величинах измерения;

б) условно-натуральные – применяются для обобщенной характеристики объемов производства и реализации продукции разнообразного ассортимента (условные банки, условные пары обуви);

в) стоимостные показатели – показывают величину сложных по составу явлений хозяйственной жизни в денежном измерении;

2) относительные.

5. По выражению причинно-следственных связей: факторные; результативные.

6. По способу формирования: нормативные; плановые; учетные; отчетные; аналитические (оценочные).

11. Подготовка исходных аналитических данных

Исходные аналитические данные – информация, которая привлекается к экономическому анализу и носит определяющий характер в обеспечении действенности и эффективности АХД.

Подготовка исходных данных для АХД выполняет:

- 1) проверку исходной информации;
- 2) обеспечение сопоставимости экономической информации;
- 3) упрощение числовых экономических показателей.

Два типа проверки исходных данных: на доброкачественность; по существу.

Проверка информации на доброкачественность – проверка технического характера, включающая:

- 1) проверку соблюдения требования полноты экономической информации, содержащейся в планах и отчетах;
- 2) проверку правильности оформления планов и отчетов;
- 3) проверку правильности арифметических подсчетов;
- 4) оценку согласованности показателей, приведенных в разных таблицах плана или отчета и т. д.

Проверка данных по существу – процедура, в процессе которой определяют, насколько тот ли иной показатель соответствует действительности.

Средства проверки по существу:

- 1) логическое осмысление исходных данных;
- 2) проверка состояния бухгалтерского, статистического и оперативно-производственного учета;
- 3) проверка взаимосогласованности и обоснованности показателей разных независимых источников.

Проверка сопоставимости показателей – прием, в процессе которого всю числовую информацию после проверки ее на доброкачественность приводят в сопоставимый вид.

Причины несопоставимости:

- 1) изменение стоимостных, объемных, качественных и структурных факторов;
- 2) разница в отрезках времени, за которое были исчислены сравниваемые показатели;
- 3) неодинаковые исходные условия деятельности;
- 4) разная методика расчета показателей и др.

Способы упрощения исходных данных.

1. Уменьшение объема аналитических расчетов путем применения компьютерных технологий.
2. Сокращение десятичных знаков чисел.
3. Определение средних или относительных величин с целью облегчения обобщающей оценки деятельности субъектов хозяйствования.

Относительные величины – показатели, отражающие соотношение величины изучаемого явления с величиной какого-либо другого явления или с величиной этого явления, но взятой за другое время или по другому объекту.

Виды относительных величин в АХД:

- 1) относительная величина планового задания – отношение планового уровня показателя текущего года к фактическому его уровню в прошлом году;
- 2) относительные величины выполнения плана – отношение фактического уровня показателя к плановому, выраженного в процентах;

3) относительные величины динамики – отношение показателей текущего периода к его уровню в предыдущем периоде – **темпы роста**:

- а) базисные – в знаменателе уровень базисного года;
- б) цепные – соотношение показателей следующего года и предыдущего;

4) показатель структуры – относительная доля (удельный вес) части в общем, выраженная в процентах или коэффициентах;

5) относительные величины координации – соотношение частей целого между собой;

6) относительные величины интенсивности – показатели, характеризующие степень распространенности;

7) относительные величины эффективности – соотношение эффекта с ресурсами или затратами.

Средние величины – показатели, используемые для обобщенной количественной характеристики совокупности однородных явлений по какому-либо признаку.

Виды средних величин в АХД:

- 1) средние арифметические;
- 2) среднегармонические;
- 3) среднегеометрические;
- 4) среднехронологические;
- 5) среднеквадратические и т. д.

12. Методы экономического анализа. Классификация приемов и методов

Метод – это способ исследования, способ познания предмета науки, способ подхода к изучению реальной действительности, способ исследования явлений природы и общества.

Характерные черты метода АХД:

- 1) использование системных показателей измерения экономических явлений;
- 2) выбор измерительной оценки в зависимости от особенностей анализируемых явлений;
- 3) выявление и измерение факторов, их взаимосвязи и влияния на составляющий показатель с помощью математических, статистических и учетных приемов;
- 4) необходимость постоянных сравнений экономических показателей;
- 5) изучение внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления и процесса;
- 6) изучение хозяйственной деятельности с учетом всех взаимосвязей;
- 7) установление причинно-следственных связей и количественная характеристика.

Методы экономического анализа:

- 1) диалектический метод;
- 2) метод индукции и дедукции;
- 3) системный подход;
- 4) детализация.

Диалектический метод познания – это способ подхода к изучению предмета экономического анализа.

Принципы диалектического метода.

1. Все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии.
2. Каждый процесс, каждое явление – это единство и борьба противоположностей.
3. Ни одно явление не может быть правильно понято, если оно рассматривается изолированно, без связей с другими.

Индукция – это способ исследования причинных связей, при котором изучение ведется от частного к общему. Используется в сочетании и единстве с методом дедукции.

Дедукция – это способ изучения причинных связей, при котором исследование осуществляется от общих фактов к частным, от результатов к причинам.

Принципы системного подхода.

1. Динамичность, взаимодействие, взаимозависимость и взаимосвязь элементов системы.
2. Комплексность, целостность, соподчиненность.
3. Выделение ведущего звена среди элементов системы.
4. Максимальное разделение изучаемых явлений и процессов на элементы и их систематизация.
5. Построение структурно-логических схем.

Детализация – это способ выделения составных частей экономических явлений и процессов.

Метод экономического анализа – это системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности функционирования организации.

Классификация приемов (способов) АХД.

1. Логические способы обработки информации – сравнения; подсчет относительных и средних величин; группировки; графический; балансовый; эвристический способы.

2. Способы детерминированного факторного анализа – цепные подставки; подсчет абсолютных и относительных разниц; пропорциональное деление; логарифмирование; индексный и интегральный способы.

3. Способы стохастического факторного анализа – корреляционный анализ; дисперсионный анализ; когитонентный анализ; математический многомерный факторный анализ; дискриминантный анализ.

4. Способы оптимизации показателей – программирование (линейное; нелинейное); теория массового обслуживания; теория игр; исследование операций; теория нечетких множеств и т. д.

13. Использование абсолютных, относительных и средних величин

Абсолютные и относительные величины – форма выражения количественной определенности изучаемых в экономическом анализе явлений и процессов хозяйственной жизни.

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.