

Н. В. Драгункина

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



Надежда Владимировна Драгункина

Теория экономического анализа. Ответы на экзаменационные вопросы

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6149133

*Теория экономического анализа, ответы на экзаменационные вопросы /
Н. В. Драгункина: Научная книга; 2009*

Аннотация

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 | 4 |
| 2. Роль экономического анализа в управлении производством | 8 |
| 3. Особенности экономического анализа в условиях перехода к рыночной экономике | 12 |
| 4. Предмет и принципы экономического анализа | 16 |
| 5. Содержание экономического анализа | 20 |
| 6. Связь экономического анализа с другими дисциплинами | 24 |
| 7. Виды экономического анализа | 28 |
| 8. Система экономической информации | 32 |
| 9. Источники экономического анализа | 36 |
| 10. Система показателей экономического анализа | 40 |
| 11. Подготовка исходных аналитических данных | 44 |
| 12. Методы экономического анализа. | 48 |
| Классификация приемов и методов | |
| 13. Использование абсолютных, относительных и средних величин | 52 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 53 |

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 де-

тельности 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 гг. 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 планомерности 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 внут-

ренных 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 бухгалтер-

ском 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 литера-

туры;

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 широ-

кого 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, трудо-

вых 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, из-

мерением 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 ре-

шения 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 внеучетных 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 инфор-

мация 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 ученая 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; материалоемкость; 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, капи-

тала 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 про-

цессов 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.

живания; 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.