

«Экономический анализ» Занятие 1.

Тема 1. Предмет, цель и задачи экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Содержание учебного материала

1. Сущность экономического анализа и его функции
2. Место экономического анализа в системе наук, его связь с другими науками, объекты анализа
3. Предмет экономического анализа
4. Задачи, объекты, этапы и принципы анализа.

Предметом экономических исследований в условиях рынка является экономика предприятий, организаций, отраслей, а также производственные отношения людей, возникающие по поводу производства, распределения и обмена потребительных ценностей.

Анализ в широком смысле – способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучения их во всем многообразии связей и зависимостей.

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

- 1) с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка;
- 2) с научным обоснованием бизнес-планов, с объективной оценкой их выполнения;
- 3) с выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия;
- 4) с раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, с определением неиспользованных внутривозможных резервов;
- 5) с обобщением передового опыта, с принятием оптимальных управленческих решений.

Экономический анализ деятельности организации **в узком смысле** охватывает в качестве предмета исследования экономику основного звена, основной единицы народного хозяйства. Он рассматривает их в тесном взаимодействии во всех сферах материального производства и непромышленной деятельности.

Основной *целью анализа* является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную оценку состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с кредиторами и дебиторами.

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы и конечные результаты, складывающиеся под влиянием объективных внешних факторов. Постоянно воздействуя на хозяйственную деятельность; они отражают, как правило, действия экономических законов. В процессе экономического анализа во многих случаях приходится сталкиваться, например, с действием, ценового фактора – с изменением цен, тарифов, ставок.

Задачи экономического анализа зависят от содержания и предмета анализа. Как правило выделяют шесть задач.

Первая задача – повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов достигается в первую очередь осуществлением обстоятельного ретроспективного анализа хозяйственной деятельности.

Вторая задача – объективное и всестороннее изучение по данным учета и отчетности выполнения установленных бизнес-планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству выпущенной продукции, выполненных работ и услуг.

Третья задача – определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Четвертая задача экономического анализа – контроль за осуществлением требований коммерческого расчета и оценка конечных финансовых результатов (при полной и неполной его формах).

Пятая задача экономического анализа – выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса.

Шестая задача экономического анализа состоит в обосновании и испытании (проверке) оптимальности управленческих решений.

Виды экономического анализа

Содержание учебного материала:

1. Виды экономического анализа: финансово-экономический, маркетинговый, технико-экономический, функционально-стоимостной анализ и анализ организации управления.
2. Система комплексного экономического анализа на основе самостоятельных модулей.
3. Его связь с совершенствованием управления и повышением эффективности производства

Термины и определения:

предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический) анализ;
ретроспективный анализ (результативный);
оперативный (или ситуационный) анализ;
итоговый (заключительный) анализ;
внутрихозяйственный анализ;
межхозяйственный анализ;
технико-экономический анализ;
социально-экономический анализ;
экономико-правовой анализ;
экономико-экологический анализ;
аудиторский (бухгалтерский) анализ;
экономико-статистический анализ;
маркетинговый анализ;
сплошной и выборочный анализ;
комплексный и локальный анализ

Классификация видов экономического анализа имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач.

В экономической литературе анализ классифицируют по разным признакам. По отраслевому признаку анализ делится на отраслевой, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и т.д.), и межотраслевой, который является теоретической и методологической основой анализа во всех отраслях национальной экономики или, другими словами, теорией экономического анализа.

По признаку времени анализ подразделяется на предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический).

Предварительный анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Важнейшими задачами предварительного анализа являются: прогнозирование хозяйственной деятельности;

научное обоснование перспективных планов; оценка ожидаемого выполнения планов. Содержание расчетов зависит от задач, которые решают в процессе анализа. Возможны три основных случая:

1) анализ проводят перед составлением плана в целях подготовки исходной для планирования информации;

2) анализ проводят одновременно с разработкой плана для проведения вариантных расчетов;

3) проведение анализа после разработки плана, чтобы определить вероятность его выполнения, соответствие его реальным условиям и возможностям предприятия.

Последующий (ретроспективный) анализ проводится после совершения хозяйственных операций. Он используется для контроля за выполнением плана, выявлением неиспользованных резервов, объективной оценкой результатов деятельности предприятия. Ретроспективный анализ в свою очередь делится на оперативный и итоговый (результативный).

Оперативный (или ситуационный) анализ проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.). Оперативный анализ направлен на решение задач, которые стоят перед оперативным управлением предприятием.

Итоговый (заключительный) анализ проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год). Его ценность в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и всесторонне по отчетным данным за соответствующий период. Главная задача итогового анализа - объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление неиспользованных резервов, мобилизация их для повышения экономической эффективности производства в будущих плановых периодах, а также выявление недочетов в работе и их виновников.

По пространственному признаку можно выделить анализ внутривоздейственный и межхозяйственный.

Внутривоздейственный анализ изучает деятельность только исследуемого предприятия и его подразделений. При межхозяйственном анализе сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий. Это позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на основе этого дать

более объективную оценку эффективности деятельности предприятия.

Важное значение имеет классификация анализа по субъектам управления. Хозяйственная деятельность (управляемая система) состоит из отдельных подсистем: экономики, техники, технологии, организации производства и т.д.

В зависимости от интересов управляющего органа аспект анализа может быть смещен в сторону каких-либо подсистем хозяйственной деятельности. В связи с этим выделяют:

1) технико-экономический анализ (занимаются технические службы управления);

2) социально-экономический анализ (занимаются экономические службы управления, статистические органы, социологические лаборатории и др.);

3) экономико-правовой анализ (проводят юридические службы предприятий и объединений);

4) экономико-экологический анализ (организуют органы охраны окружающей среды);

5) финансово-экономический анализ (занимаются финансовая служба предприятия, финансовые и кредитные органы);

б) аудиторский (бухгалтерский) анализ - это экспертиза диагностики финансового «здоровья»

предприятия. Проводится аудиторскими фирмами;

7) экономико-статистический анализ (проводят статистические органы) - применяется для изучения массовых общественных явлений;

8) маркетинговый анализ (занимается служба маркетинга предприятия или объединения) - применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

По методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности может быть: сравнительный, факторный, диагностический (экспресс-анализ), маржинальный, экономико-математический, стохастический (дисперсионный, корреляционный, компонентный); функционально-стоимостной (ФСА).

По субъектам (пользователям анализа) различают внутренний и внешний анализ. Внутренний анализ проводится непосредственно на предприятии для нужд управления; внешний анализ - на основе финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный.

При сплошном анализе выводы делаются после изучения всех без исключения объектов, а при выборочном - по результатам обследования только части объектов.

По содержанию программ анализ может быть комплексный, т.е. анализ всей хозяйственной деятельности, локальный, т.е. деятельности отдельных подразделений, и тематический анализ отдельных вопросов экономики.

По степени механизации и автоматизации вычислительных работ - анализ в условиях электронной обработки данных или с применением счетно-клавишных машин.

По периодичности проведения анализ делится на периодический - годовой, квартальный, месячный, декадный, ежедневный и разовый, непериодический анализ.

Каждая из названных форм экономического анализа своеобразна по содержанию, организации и методике его проведения.

На практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде встречаются редко, но знание важнейших принципов их организации и методов необходимо. На каждом уровне управления ежедневно принимается множество решений, для обоснования которых обычно используются различные виды экономического анализа.

Методика, основные принципы и приемы экономического анализа

Содержание учебного материала:

1. Методы экономического анализа деятельности предприятия: мониторинг, рейтинговый, фундаментальный, факторный, статистический и математический анализ.
2. Методы исследования операций и принятия решений.
3. Экономико-математическое моделирование и оптимальное программирование.
4. Состав информационного обеспечения анализа

Термины и определения:

- анализ;
- экономический анализ;
- задачи экономического анализа;
- прием экономического анализа;

- метод экономического анализа.

В процессе экономического анализа, аналитической обработки экономической информации применяется ряд специальных способов и приемов. Способы и приемы экономического анализа можно условно подразделить на *две группы*: традиционные и математические.

К первой относятся такие способы и приемы, которые находили применение почти с момента возникновения экономического анализа как обособленной отрасли специальных знаний, как самостоятельного учебного курса. В число основных традиционных способов и приемов экономического анализа можно включить использование абсолютных, относительных и средних величин; применение сравнения, группировки, индексного метода, метода цепных подстановок, балансового метода. Многие математические способы и приемы вошли в круг аналитических разработок значительно позже, когда был налажен выпуск быстродействующих ЭВМ.

Анализ тех или иных показателей, экономических явлений, процессов, ситуаций начинается с использования абсолютных величин (объем производства по стоимости или в натуральных измерителях, объем товарооборота, сумма производственных затрат и издержек обращения, сумма валового дохода и сумма прибыли). Без *абсолютных величин* в анализе, как в бухгалтерском учете и статистике, обойтись нельзя. Но если в бухгалтерии они являются основным измерителем, то в анализе они используются в большей мере в качестве базы для исчисления средних и относительных величин.

Относительные величины незаменимы при анализе явлений динамики. Понятно, что эти явления можно выразить и в абсолютных величинах, но доходчивость, яркость достигаются при этом только через величины относительные. Относительные величины динамики исчисляются путем построения временного ряда, т. е. они характеризуют изменение того или иного показателя, явления во времени (отношение, например, выпуска промышленной продукции за ряд лет к базисному периоду, принятому за 100).

Не менее важное значение, если не более, имеют в процессе анализа *средние величины*. Их «аналитическая сила» состоит в обобщении соответствующей совокупности типичных, однородных показателей, явлений, процессов. Они позволяют переходить от единичного к общему, от случайного – к закономерному; без них невозможно сравнение изучаемого признака. По разным совокупностям, невозможна характеристика изменения варьирующего показателя во времени; они позволяют абстрагироваться от случайности отдельных значений и колебаний. В аналитических расчетах применяют, исходя из необходимости, различные формы средних – средняя арифметическая, средняя гармоническая взвешенная, средняя хронологическая моментного ряда, мода, медиана. С помощью средних величин (групповых и общих), исчисленных на основе массовых данных о качественно однородных явлениях, можно, как указывалось выше, определить общие тенденции и закономерности в развитии экономических процессов.

Сравнение – наиболее ранний и наиболее распространенный способ анализа. Начинается оно с соотношения явлений, т. е. с синтетического акта посредством которого анализируются сравниваемые явления, выделяется в них общее и различное. Выступающее в результате анализа общее, в свою очередь, объединяет, т. е. синтезирует, обобщаемые явления. Сравнение как рабочий прием познания того или иного явления, понятия, соотношения применяется во многих учебных дисциплинах. В экономическом анализе способ сравнения считается одним из важнейших: с него и начинается анализ. Существует несколько форм сравнения с планом, сравнение с прошлым, сравнение с лучшим, сравнение со средними данными.»»

Группировка – неотъемлемая часть почти любого экономического исследования. Она позволяет изучить те или иные экономические явления в их взаимосвязи и

взаимозависимости, выявить влияние наиболее существенных факторов, обнаружить те или иные закономерности и тенденции, свойственные этим явлениям и процессам.

Индексный метод основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к уровню его в прошлое время или к уровню аналогичного явления, принятому в качестве базы. Всякий индекс исчисляется сопоставлением соизмеряемой (отчетной) величины с базисной

Метод цепных подстановок используется для исчисления влияния отдельных факторов на соответствующий совокупный показатель. Цепная подстановка широко применяется при анализе показателей отдельных предприятий и объединений. Данный способ анализа используется лишь тогда, когда зависимость между изучаемыми явлениями имеет строго функциональный характер, когда она представляется в виде прямой или обратно пропорциональной зависимости. В этих случаях анализируемый совокупный показатель как функция нескольких переменных должен быть изображен в виде алгебраической суммы, произведения или частного от деления одних показателей на другие.

Вопросы:

1. В чем заключается сущность экономического анализа?
2. Кому и для каких целей нужен экономический анализ?
3. Определите место анализа в функциях управления.
4. Какие типичные объекты экономического анализа вы знаете?
5. Что является предметом изучения в экономическом анализе?
6. Какова общая цель экономического анализа?
7. Назовите частные задачи экономического анализа.
8. Дайте общую характеристику метода экономического анализа.
9. В каких случаях в экономическом анализе применяется метод сравнений?
10. В чем суть метода группировки и как он используется в экономическом анализе?
11. В чем смысл метода цепных подстановок и как он используется в экономическом анализе?