Оглавление

[Вопрос 1. Виды анализа 3](#_Toc10219782)

[1.1.Виды анализа по уровню и масштабам управления 3](#_Toc10219783)

[1.2.Виды анализа по периодичности проведения и по времени проведения 3](#_Toc10219784)

[1.3.Виды анализа по объектам управления 5](#_Toc10219785)

[1.4.Виды анализа по аспектам исследования и субъектам управления 7](#_Toc10219786)

[1.5. Виды анализа по содержанию программы, степени охвата анализируемого объекта и по методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности 9](#_Toc10219787)

[Вопрос 2. Балансовый метод в анализе 11](#_Toc10219788)

[2.1. Понятие балансового метода в анализе 11](#_Toc10219789)

[2.2. Виды балансов 12](#_Toc10219790)

[Вопрос 3. Суть прогнозирования в экономическом анализе 14](#_Toc10219791)

[Задание 1. Проанализируйте затраты на производство молока и оцените влияние качества молока на объем производства и себестоимость. 16](#_Toc10219792)

[Задание 2. 17](#_Toc10219793)

[Литература 18](#_Toc10219794)

# Вопрос 1. Виды анализа

# 1.1.Виды анализа по уровню и масштабам управления

Для понимания содержания и задач анализа большое значение имеет классификация видов анализа хозяйственной деятельности. В экономической литературе отсутствует единая точка зрения по признакам классификации, видам анализа хозяйственной деятельности и содержанию отдельных его видов. Наиболее часто применяются следующие признаки классификации видов анализа хозяйственной деятельности:

По уровню и масштабам управления различают анализ:

1.Отраслевой – учитывает специфику анализа хозяйственной деятельности в отдельных отраслях народного хозяйства: промышленности, торговле, строительстве, сельском хозяйстве, транспорте.

2.Межотраслевой – является теоретической и методологической основой анализа хозяйственной деятельности во всех отраслях народного хозяйства – теория экономического анализа.

3.Внутрихозяйственный – изучает деятельность только исследуемой организации и её структурных подразделений.

4.Межхозяйственный – используется для сравнения результатов хозяйственной деятельности двух и более организации для выбора победителя, лучшей организации с точки зрения вложения инвестиций.

#

# 1.2.Виды анализа по периодичности проведения и по времени проведения

По периодичности проведения различают анализ:

1.Периодический – ежедневный, декадный, ежемесячный, квартальный, годовой. Основные периоды анализа - квартал, год.

2.Разовый – аудиторская проверка, ревизия.

По времени проведения различают анализ:

1.Предварительный (перспективный) – проводится до начала осуществления любых хозяйственных операций. Он необходим для выбора и обоснования оптимальных управленческих решений и плановых заданий; прогнозирования будущего плана и оценки ожидаемого его выполнения; предупреждения нежелательных результатов.

2.Последующий (ретроспективный) – проводится после свершения хозяйственных операций. Используется для контроля за ходом выполнения плана; выявления неиспользованных резервов; объективной оценки результатов хозяйственной деятельности предприятий; диагностики его состояния.

Оба эти вида анализа тесно связаны между собой» Анализ результатов труда за прошлые годы позволяет изучить тенденции и закономерности развития экономики, выявить неиспользованные возможности, что имеет важное значение при обосновании уровня экономических показателей на перспективу. В свою очередь от глубины и качества предварительного анализа зависят результаты ретроспективного анализа.

Ретроспективный анализ подразделяется на оперативный и итоговый.

Оперативный анализ проводится сразу после свершения хозяйственных операций или изменения ситуаций за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.). Его цель - оперативно выявить недостатки и воздействовать на хозяйственный процессы.

Особенности оперативного анализа:

базируется на индуктивном методе исследования управляемых объектов, при этом выявляются и анализируются только решающие факторы формирования результативного показателя;

данных оперативного учета и широком использовании натуральных показателей;

своевременности получения результатов.

применение быстродействующей вычислительной и организационной техники.

Итоговый (заключительный) анализ проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год), основывается на дедуктивном методе исследования управляемых объектов, данных годовой и периодической отчетности; деятельность предприятия изучается за соответствующий период по отчетным данным комплексно и всесторонне, при этом выявляется и анализируется влияние всех факторов на изменение результативного показателя; используются, в основном, стоимостные показатели.

Итоговый анализ по сравнению с оперативным имеет существенный недостаток. Он связан с прошедшими хозяйственными ситуациями за относительно длительный период (месяц, квартал, год). Поэтому выявленные резервы для данного периода означают потерянные возможности улучшения результатов хозяйственной деятельности» Однако устранение вскрытых, но еще действующих отрицательных причин, позволит избежать их негативного влияния на выполнение предстоящих плановых заданий.

Итоговый и оперативный анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга. Они дают возможность руководству предприятия не только оперативно ликвидировать недостатки в процессе производства, но и комплексно обобщить достижения и результаты производства за соответствующие периоды времени, разработать мероприятия по росту эффективности производства.

Теоретически наиболее разработан итоговый анализ.

#

# 1.3.Виды анализа по объектам управления

По объектам управления анализ подразделяется на

1.Функциональный. Его объектом являются функции (потребительские свойства) конкретных изделий. Цель такого анализа – оптимизация этих функций (потребительских свойств) для наиболее полного удовлетворения запросов потребителей с учетом последних достижений науки и техники.

2.Технический (инженерный). Его объект – технические (материальные) процессы хозяйственной деятельности, в ходе которых создаются конкретные виды продукции с заданными потребительскими свойствами (функциями) или услуги для удовлетворения личных и производственных потребностей.

Это процессы: конструкторской и технологической подготовки производства; обеспечения материальными и трудовыми ресурсами, оборудованием и их использования; непосредственного выпуска и сбыта (отгрузки) продукции, обслуживания производства.

Цель анализа – изыскание лучших вариантов создания конкретных продуктов труда по техническим (натуральным) признакам: по форме, структуре, простоте, надежности и др. Она достигается с помощью оценки технического состояния изделий, изучения и выбора средств и методов их создания с учетом достижений научно-технического прогресса.

При проведении технического анализа используются натуральные показатели, выражающие технические процессы и их результаты»

3.Экономический. Его объекты – экономические процессы, связанные с формированием индивидуальных и общественно-необходимых затрат на производство и реализацию продукции и оказание услуг, выраженных в денежной форме или показателях рабочего времени.

Это процессы формирования стоимости и себестоимости произведенной и реализованной продукции, прибыли, материалоемкости и трудоемкости продукции, использования кадров, средств и предметов труда и т.д.

Цель анализа – поиск неиспользованных возможностей для повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия за счет снижения затрат.

4.Социальный. Его объект – социальные процессы, связанные с улучшением условий труда, отдыха и быта работающих, сохранением и улучшением здоровья, духовного развития личности и трудового коллектива в целом.

Они оказывают влияние на экономические и технические показатели хозяйственной деятельности предприятия через так называемый «человеческий фактор».

5.Экологический. Его объект – природоохранные процессы – взаимоотношения природы и общества, изменяющие в лучшую или худшую сторону окружающую среду относительно жизни человека.

Цель анализа – сохранение и улучшение окружающей среды (почвы, воды, воздуха, растительного и животного мира), чтобы не допустить экологического кризиса, а если он возник, изыскать пути и средства его преодоления.

#

# 1.4.Виды анализа по аспектам исследования и субъектам управления

По аспектам исследования и субъектам управления анализ подразделяется на:

1.Финансово-экономический. Основное внимание уделяется анализу финансовых результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. Его проводят финансовая служба предприятия, финансовые и кредитные органы, опираясь преимущественно на периодическую отчетность.

Цель анализа – выявление резервов увеличения суммы прибыли и роста рентабельности производства, улучшения финансового состояния и платежеспособности предприятия.

2.Технико-экономический анализ. Изучает взаимосвязь технических процессов (производства конкретных видов потребительских стоимостей с заданными функциями), с экономическими (затратами живого и овеществленного труда на их создание) и их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Цель анализа – изыскание оптимальных форм и способов создания заданных потребительных стоимостей с наименьшими затратами живого и овеществленного труда. Достигается с помощью соответствующих методик технико-экономического анализа, которые позволяют определить, например, влияние внедрения в производство новых материалов, оборудования, технологии на себестоимость изготавливаемых изделий, производительность труда, прибыль. Этим видом анализа занимаются технические и экономические службы предприятия.

3.Социально-экономический анализ. Изучает социальные процессы хозяйственной деятельности и связанные с ними затраты и экономию живого и овеществленного труда.

Цель анализа – изыскание резервов ускорения социально-экономического развития и содействие повышению экономической эффективности управления социальной сферой. Социально-экономическим анализом занимаются экономические службы предприятия, социологические лаборатории, статистические органы.

4.Экономико-экологический анализ. Проводится органами охраны окружающей среды. Исследует взаимосвязь экологических и экономических процессов, их влияние друг на друга и экономические результаты хозяйственной деятельности.

Цель анализа – изыскание лучших вариантов сохранения и улучшения окружающей среды при оптимальных затратах на их осуществление.

5.Функционально-стоимостной анализ (ФСА). Его объектом являются функции (потребительские свойства) изделий и процессов и затраты живого и овеществленного труда на их выполнение (создание). Направлен на выявление возможностей повышения эффективности анализируемых объектов путем выбора наиболее оптимального варианта выполнения ими своих функций при минимальных затратах на их реализацию на всех стадиях жизненного цикла изделия. Это достигается за счет ликвидации ненужных функций, упрощения конструкции и выполнения необходимых функций более прогрессивными способами и с помощью более экономичных материальных носителей. Используется преимущественно в процессах проектирования изучаемых объектов, а также в процессе эксплуатации существующих.

6.Маркетинговый анализ. Его проводит служба маркетинга предприятия или объединения для изучения внешней и внутренней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

#

# 1.5. Виды анализа по содержанию программы, степени охвата анализируемого объекта и по методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности

По содержанию программы анализ может быть

1.Комплексным, когда деятельность предприятия изучается всесторонне.

2.Тематическим, когда изучаются только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес: например, только вопросы снижения себестоимости продукции или использования материальных ресурсов, ОПФ и др.

По степени охвата анализируемого объекта анализ делится на:

1.Сплошной, когда выводы делаются после изучения всех без исключения объектов, например для выявления сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей на складах предприятия проводится сплошная инвентаризация.

2.Выборочный, когда выводы делаются по результатам обследования только части объектов. Например, выборочные наблюдения применяются для анализа использования времени работы оборудования и рабочих.

Правильное применение выборочных методов анализа позволяет получить достоверную информацию при наименьшей трудоемкости аналитической работы.

По методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности может быть

1.Сравнительным, когда ограничиваются сравнением фактических показателей о результатах хозяйственной деятельности текущего года с результатами плана, фактическими данными прошлых лет и передовых предприятий.

2.Факторным. Направлен на выявление и измерение величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей.

3.Диагностическим (экспресс-анализ), когда устанавливается характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных только для данного нарушения. Это позволяет быстро и довольно точно установить характер происходящих процессов и сократить затраты времени и средств на их исследования.

Например, если темпы роста произведенной продукции выше темпов роста реализованной продукции, то это свидетельствует о росте остатков готовой продукции на складах предприятия (о затоваривании) и дебиторской задолженности (долгов потребителей за отгруженную продукцию).

4.Маржинальным, когда оценка и обоснование эффективность управленческих решений проводится на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления, затрат на постоянные и переменные.

5.Экономико-математический. Используется. для выбора оптимального решения экономических задач, выявления резервов повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов (материалов, оборудования, трудовых ресурсов).

6.Стохастическим (дисперсионный, корреляционный, компонентный и др.). Используется для изучения стохастических зависимостей между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности предприятии.

# Вопрос 2. Балансовый метод в анализе

# 2.1. Понятие балансового метода в анализе

Балансовый способ служит для отражения соотношений (пропорций) двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны.

Этот метод широко используется в практике бухгалтерского учета и планирования, но определенную роль он играет и в экономическом анализе.

Он широко используется при анализе обеспеченности предприятия трудовыми, финансовыми ресурсами, сырьем, топливом, материалами, основными средствами производства и т.д. а также при анализе полноты их использования.

Определяя, например, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, составляют баланс, в котором с одной стороны показывается потребность в ресурсах, а с другой – фактическое их наличие. Для определения платежеспособности предприятия составляется платежный баланс, в котором соотносятся денежные средства и обязательства.

Как вспомогательное средство балансовый метод используется для проверки исходных данных, на основе которых проводится анализ, также он используется для проверки правильности расчетов.

В том числе он используется для проверки правильности выводов в факторном анализе, так как сумма влияния отдельных факторов должна соответствовать величине общего прироста результативного показателя. Если такое тождество отсутствует, то это свидетельствует о неполном учет факторов или об ошибках в расчетах.

В некоторых случаях балансовый способ может быть использован для определения величины влияния отдельных факторов на прирост результативного показателя. Например, когда из трех факторов известно влияние двух, то влияние третьего можно определить, отняв от общего прироста результативного признака сумму влияния первых двух факторов.

Балансовый метод призван обеспечивать пропорции в различных видах хозяйственной деятельности на разных уровнях управления. Как правило, реализуется путем сопоставления каких-либо затрат и результатов, доходов и расходов, потребностей и возможностей их удовлетворения. Формально может быть реализован в виде таблицы, в которой уравновешиваются ее левая и правая части.

#

# 2.2. Виды балансов

Различают:

* баланс народного хозяйства, как наиболее общую взаимосвязанную систему экономических показателей, характеризующую уровень развития экономики, масштабы и темпы воспроизводства, территориальные и отраслевые пропорции;
* межотраслевой баланс производства и распределения общественного продукта в денежной и натуральной формах;
* баланс доходов и расходов предприятия, реализуемый в производственно-экономическом плане строительной организации в виде финансового плана, где осуществляется сопоставление поступающих денежных средств по всем источникам с их расходованием на производственно-хозяйственную деятельность и взносы в бюджет;
* баланс бухгалтерский, где дается система показателей, сгруппированная в сводную таблицу, характеризующую в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств. Состоит из двух частей: левой - актив, правой - пассив, итоги которых должны быть равны;
* баланс производственных мощностей, с помощью которого потребность в каком-либо продукте сопоставляется с мощностями предприятий, его производящих.

Главной целью балансового расчета является выявление дефицита мощностей с тем, чтобы принять решение об их развитии или путем нового строительства, или путем реконструкции или технического перевооружения уже действующих мощностей с целью увеличения объема производства.

Балансовый метод состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель. Балансовая увязка различных показателей нужна для изучения отдельных сторон хозяйственной деятельности организаций. С помощью этого приема анализируют соотношение наличия и поступления товарных фондов с их использованием и т.д.

Так, при анализе обеспеченности организации сырьем сравнивают потребность в сырье, источники покрытия потребности и определяют балансирующий показатель - дефицит или избыток сырья.

Как вспомогательный, балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результативный совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результативный показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно. Отсутствие равенства свидетельствует о не полном учете факторов или о допущенных ошибках.

Балансовый метод применяют также для определения размера влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя, если известно влияние остальных факторов.

Балансовый прием анализа чаще всего применяется при изучении финансового положения организаций. С его помощью на основе бухгалтерского баланса сопоставляют данные актива (состав и размещение средств) с данными пассива (источники и целевое назначение средств), устанавливают правильность использования средств, банковских кредитов и т.д.

# Вопрос 3. Суть прогнозирования в экономическом анализе

Прогнозирование - это взгляд в будущее, оценка возможных путей развития, последствий тех или иных решений. Планирование же - это разработка последовательности действий, позволяющей достигнуть желаемого. Результаты прогнозирования необходимы для планирования.

В современных условиях хозяйственной независимости промышленных предприятий для многих из них стал весьма актуальным вопрос о прогнозировании. При составлении плана производства важны не только возможности предприятия, но и спрос на выпускаемую продукцию. Сейчас, когда предприятия вынуждены работать по "рыночным законам", менеджеры хотят знать перспективы развития своего предприятия, взглянуть в будущее, чтобы оценить возможные пути развития, предугадать последствия тех или иных решений.

Роль прогнозирования в управлении предприятием очевидна. Первично необходимо прогнозировать:

* поведение государства,
* поведение потребителей,
* поведение поставщиков,
* поведение конкурентов,
* научно-технический прогресс.

Вторичными прогнозируемыми показателями, определяющими успешное существование промышленного предприятия в долгосрочной перспективе, являются:

* величина прибыли,
* объем реализации,
* рентабельность активов,
* фондоотдача,
* производительность труда и т.д.

Разработаны различные методы прогнозирования. Их теоретической основой являются математические дисциплины: теория вероятностей, математическая статистика, дискретная математика, исследование операций, а также экономическая теория, экономическая статистика, менеджмент, социология, политология и другие социально-экономические науки. Выбор конкретного метода является одной из наиболее важных задач прогнозирования. При этом можно указать три основные группы причин, влияющих на выбор метода прогнозирования.

Поэтому на выбор конкретного метода (или методов) прогнозирования влияют:

* существо проблемы, подлежащей решению;
* динамические характеристики объекта прогнозирования;
* вид и характер информационного обеспечения;
* выбранный период упреждения прогноза (и его соотношение с продолжительностью цикла разработки товара или услуги);
* требования к результатам прогнозирования (точности, надежности и достоверности).

Среди методов прогнозирования базисным являются две группы - статистические и экспертные.

Прогнозирование - важнейший компонент аналитической работы, позволяющий предсказать наиболее вероятное развитие событий, а также оценить, какие меры воздействия приведут к тем или иным результатам. Именно поэтому прогнозной деятельности отводится ведущая роль в экономическом анализе, проводимом Центральными Банками стран с рыночной экономикой.

# Задание 1. Проанализируйте затраты на производство молока и оцените влияние качества молока на объем производства и себестоимость.

Таблица - Анализ затрат на производство молока

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Базисный год | Отчетный год | Отчетный год к базисному, % |
| Затраты на производство молока, тыс. руб. | 40000 | 49800 |  |
| Жирность молока, % | 3,5 | 3,3 |  |
| Базисная жирность, % | 3,4 | 3,4 |  |
| Объемы производства молока:  |   |   |  |
| по фактической жирности, т  | 2500 | 3000 |  |
| по базисной жирности, т |  |  |  |
| Себестоимость 1 т молока, тыс. руб.: |   |   |  |
| по фактической жирности |  |  |  |
|  по базисной жирности |  |  |  |

Решение:

Объем производства по базисной жирности=Объем производства по фактической жирности\*фактическая жирность/базисная жирность

Себестоимость молока = затраты на производство/объем производства

Таблица - Анализ затрат на производство молока

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Базисный год | Отчетный год | Отчетный год к базисному, % |
| Затраты на производство молока, тыс. руб. | 40000 | 49800 | 124,5 |
| Жирность молока, % | 3,5 | 3,3 | 94,3 |
| Базисная жирность, % | 3,4 | 3,4 | - |
| Объемы производства молока:  |   |   |   |
| по фактической жирности, т  | 2500 | 3000 | 120,0 |
| по базисной жирности, т | 2574 | 2912 | 113,1 |
| Себестоимость 1 т молока, тыс. руб.: |   |   |   |
| по фактической жирности | 16,0 | 16,6 | 103,8 |
|  по базисной жирности | 15,5 | 17,1 | 110,0 |

Как видно из таблицы, показатели, определенные с учетом жирности молока, отличаются от показателей, определенных без нейтрализации качественного фактора: объем производства молока по фактической жирности выше планового на 20%, а в пересчете на базисную жирность – на 13,1 %. Фактический уровень себестоимости 1 ц. молока при фактической его жирности составляет 16,6 тыс. руб., а в пересчете на базисную – 17,1 тыс. руб. В первом случае она выше плановой на 3,8%, а во втором – на 10%.

# Задание 2.

Имеются следующие данные о запасах материалов на складах организации за первый квартал, тыс.руб.:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Запасы | На 01.01 | На 01.02 | На 01.03 | На 01.04 |
| Сырье | 234 | 367 | 423 | 589 |
| Покупные полуфабрикаты | 456 | 476 | 432 | 387 |
| Топливо  | 121 | 132 | 145 | 125 |
| Тара  | 89 | 67 | 82 | 83 |

Определить средние запасы материалов за первый квартал по каждой группе. Сделайте выводы.

Решение:

Средние запасы=(1/2\*остаток на 01.01+остаток на 01.02+остаток на 01.03+1/2 \*остаток на 01.04)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Запасы | На 01.01 | На 01.02 | На 01.03 | На 01.04 | средние запасы |
| Сырье | 234 | 367 | 423 | 589 | 401 |
| Покупные полуфабрикаты | 456 | 476 | 432 | 387 | 443 |
| Топливо  | 121 | 132 | 145 | 125 | 133 |
| Тара  | 89 | 67 | 82 | 83 | 78 |

# Литература

1. Абдуллаев, я Н. я Формирование системы анализа финансового состояния предприятия // Финансовая газета. я – 2017. я - № 61. я- С. я 30-32. я
2. Абрютина, я М. я С. я Анализ финансово-экономической деятельности предприятия - М. я: Дело и Сервис, я - 2018. я – 457 с. я
3. Артеменко В. яГ. я, я Беллендир М. яВ. я Финансовый анализ. я М. я: ДИС, я 2017. я – 247с. я
4. Бернстайн, я Л. я А. я Анализ финансовой отчетности: теория, я практика и интерпретация. я - М. я: ЮНИТИ-ДАНА, я - 2018. я – 638 с. я
5. Бочаров В. яВ. я Комплексный финансовый анализ — СПб. я: Питер, я 2017. я — 432 с
6. Ковалев В. яВ. я Финансовый анализ: управление капиталом, я выбор инвестиций, я анализ отчетности. я – М. я: Финансы и статистика, я 2017. я – 369с. я
7. Ковалев, я А. я И. я Анализ финансового состояния предприятия - М. я: ЮНИТИ-ДАНА, я - 2018. я – 489 с. я