

Лекция 1 Теоретические аспекты и содержание анализа хозяйственной деятельности

□ *Экономический анализ* — это специальная отрасль знаний использующая научные методы в исследовании сущности экономических явлений и процессов, при последовательном их дроблении и изучении.

- Предметом экономического анализа является
 - хозяйственные процессы на предприятии
 - конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия
 - эффективность предприятия

Способы и приемы, используемые в анализе хозяйственной деятельности

традиционные

- сравнение, группировку, балансовый и графический методы

статистические

- средние и относительные величины, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др

Экономико-математические

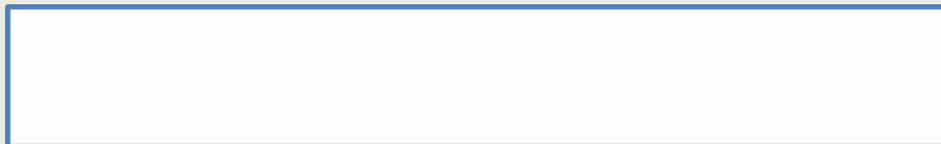
- методы моделирования ; методы математического программирования, методы исследования операций

Основные методы анализа финансовой отчетности

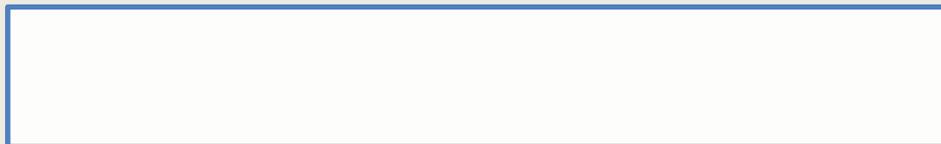
метод финансовых коэффициентов

An empty rectangular box with a blue border, positioned below the first text block.

сравнительный анализ;

An empty rectangular box with a blue border, positioned below the second text block.

факторный анализ

An empty rectangular box with a blue border, positioned below the third text block.

Этапы анализа

- определение цели, задач и плана анализа;
- разработка показателей, характеризующих объект анализа;
- подготовка информационной базы анализа;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ;
- выявление внутренних резервов повышения эффективности деятельности предприятия;
- разработка практических рекомендаций и мероприятий по использованию выявленных резервов

Элементы анализа

- ✓ постановка конкретных задач анализа;
- ✓ установление причинно-следственных связей;
- ✓ определение показателей и методов их оценки;
- ✓ выявление и оценка факторов, влияющих на результаты, отбор наиболее существенных;
- ✓ выработка путей устранения влияния отрицательных факторов и стимулирование положительных.

Задачи экономического анализа

- повышение научно-экономической обоснованности разработки бизнес-планов и внутрипроизводственных нормативов;
- оценка уровня эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (отдельно или в совокупности);
- поиск резервов экономии затрат на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности;
- подготовка аналитических материалов (предложений) для принятия решений по реализации выявленных резервов;
- контроль за выполнением планов и принятых управленческих решений.

Основные принципы экономического анализа

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

- затраты на проведение анализа должны давать многократный эффект
- анализ должен использоваться для достижения

НАУЧНОСТЬ

научно-технического прогресса и передового опыта, новейшие

КОМПЛЕКСНОСТЬ

- охват всех сторон деятельности предприятия

СИСТЕМНОСТЬ

- каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов.

ОБЪЕКТИВНОСТЬ

- анализ должен базироваться на достоверной проверенной информации, реально отражающей объективную

ДЕЙСТВЕННОСТЬ

- анализ должен активно воздействовать на ход производства и его результаты

ПЛАНОВОСТЬ

- анализ должен проводиться систематически

ОПЕРАТИВНОСТЬ

- умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения

ДЕМОКРАТИЧНОСТЬ

- предполагает участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия

Комплексный план включает в себя

- ✓ задачи анализа,
- ✓ перечень вопросов, подлежащих исследованию в течение календарного года,
- ✓ определяется время, отводимое на изучение,
- ✓ определяются субъекты анализа, перечень документов, необходимых для проведения анализа, его содержание,
- ✓ определяются источники информации, используемые программные продукты, по которым будет проводиться анализ,
- ✓ разрабатываются предложения по улучшению работы хозяйствующего субъекта,
- ✓ организуется контроль за ходом выполнения разработанных предложений.

Тематические планы определяют

- ✓ субъекты, объекты анализа;
- ✓ направления и цель аналитической работы;
- ✓ этапы и сроки проведения анализа;
- ✓ источники используемой информации;
- ✓ определяется схема аналитического документооборота;
- ✓ конкретные исполнители

Этапы аналитической работы

- 1
 - сбор и проверка исходной информации;
- 2
 - обработка и изучение информации
- 3
 - оценка результатов аналитических исследований и оформление результатов анализа

Методы обработки экономической информации

- **1 Блок. Традиционные способы**
 - *Сравнение*
 - *Абсолютные величины*
 - *Относительные величины*
 - *Средние величины*
 - *Балансовый метод*

2 Блок. *Способы детерминированного (функционального) факторного анализа*

□ *Способ цепной подстановки* - используется для расчета влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей

1. Аддитивные модели:

$$Y = X_1 + X_2 + X_3 + \dots + X_n$$

2. Мультипликативные модели:

$$Y = \Pi X_1 \times X_2 \times X_3 \times \dots \times X_n$$

3. Кратные модели:

$$Y = X1/X2$$

применяются тогда, когда результирующий показатель получают делением одного факторного показателя на величину другого.

4. Смешанные (комбинированные) модели — это сочетание в различных комбинаций предыдущих моделей, :

$$Y = (a+b)/c; Y = a/ (b+c); Y = axb/c$$

Пример зависимость выручки (В) от реализации продукции от объема продаж (К) и цены (Ц)

За основу расчета берется двухфакторная мультипликативная модель:

$$В = К \times Ц$$

Алгоритм расчета способом цепной подстановки для этой модели:

$$В_{пл} = К_{пл} \times Ц_{пл}$$

$$В_{усл} = К_{ф} \times Ц_{пл}$$

$$В_{ф} = К_{ф} \times Ц_{ф}$$

За счет увеличения (снижения) объема реализации изменение выручки будет рассчитано по следующей формуле:

$$\Delta V_k = V_{\text{усл}} - V_{\text{пл}}$$

Изменения выручки за счет цены будет определена по формуле:

$$\Delta V_{\text{ц}} = V_{\text{ф}} - V_{\text{усл}}$$

Алгебраическая сумма влияния факторов обязательно должна быть равна общему приросту результативного показателя:

$$\Delta V = \Delta V_k + \Delta V_{\text{ц}}$$

□ *Индексный метод*- основан на относительных показателях динамики, пространственных сравнений, выполнения плана, выражающих отношение фактического уровня анализируемого показателя в отчетном периоде к его уровню в базисном периоде

Пример: возьмем индекс стоимости товарной продукции. Он отражает изменение физического объема товарной продукции (q) и цен (p) и равен произведению этих индексов:

$$I_{тп} = I_q \times I_p$$

Чтобы установить, как изменилась стоимость товарной продукции за счет количества произведенной продукции и за счет цен, нужно рассчитать индекс физического объема Iq и индекс цен Ip :

$$Iq = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0}$$

$$Ip = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0}$$

Индекс стоимости товарной продукции будет представлен формулой:

$$I_{\text{ТП}} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_0 p_0}$$

□ *Способ абсолютных разниц* применяется для расчета влияния факторов на прирост результативного показателя в детерминированном анализе, но только в мультипликативных и смешанных моделях типа

Мультипликативная факторная модель

$$Y = A \times B \times C \times D$$

Имеются плановые и фактические значения по каждому факторному показателю, а также их абсолютные отклонения:

$$\Delta A = A_{\text{ф}} - A_{\text{пл}};$$

$$\Delta B = B_{\text{ф}} - B_{\text{пл}};$$

$$\Delta C = C_{\text{ф}} - C_{\text{пл}};$$

$$\Delta D = D_{\text{ф}} - D_{\text{пл}};$$

Определяем изменение величины
результативного показателя за счет каждого
фактора:

$$\Delta Y_A = \Delta A \times V_{пл} \times C_{пл} \times D_{пл};$$

$$\Delta Y_B = A_{ф} \times \Delta B \times C_{пл} \times D_{пл};$$

$$\Delta Y_C = A_{ф} \times B_{ф} \times \Delta C \times D_{пл};$$

$$\Delta Y_D = A_{ф} \times B_{ф} \times C_{ф} \times \Delta D$$

Подсчет строится на последовательной
замене плановых значений факторных
показателей на их отклонения, а затем на
фактический уровень этих показателей.

$$\Delta Y = \Delta Y_A + \Delta Y_B + \Delta Y_C + \Delta Y_D$$

□ *Способ относительных разниц*

применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя только в тех моделях, где взаимодействие факторов выражено произведением.

Методика анализа для мультипликативных моделей типа $Y = A * B * C$

Находят относительное отклонение каждого факторного показателя:

$$\Delta A\% = ((A_{\text{ф}} - A_{\text{пл}}) / A_{\text{пл}}) * 100\%;$$

$$\Delta B\% = ((B_{\text{ф}} - B_{\text{пл}}) / B_{\text{пл}}) * 100\%;$$

$$\Delta C\% = ((C_{\text{ф}} - C_{\text{пл}}) / C_{\text{пл}}) * 100\%;$$

Определяют отклонение результативного показателя за счет каждого фактора:

$$\Delta Y_a = (Y_{пл} * \Delta A\%) / 100;$$

$$\Delta Y_b = ((Y_{пл} + \Delta Y_a) * \Delta B\%) / 100;$$

$$\Delta Y_c = ((Y_{пл} + \Delta Y_a + \Delta Y_b) * \Delta C\%) / 100;$$

Общее изменение $\Delta Y = Y_{пл} - Y_{ф}$ складывается из суммы изменений результативного показателя за счет изменения каждого фактора:

$$\Delta Y = \Delta Y_a + \Delta Y_b + \Delta Y_c.$$

3 Блок. Способы стохастического корреляционного факторного анализа

- корреляционный,**
- дисперсионный,**
- компонентный,**
- многомерный факторный анализ**

4 Блок. Экономико-математические методы

- методы элементарной математики;**
- классические методы математического анализа;**
- методы математической;**
- эконометрические методы строятся на синтезе трех областей знаний – экономики, математики статистики;**
- методы математического программирования;**
- методы исследований операций**
- математическая теория оптимизации процессов;**
- экономико-математическое моделирование.**

5 Блок. Методы комплексной оценки результатов хозяйственной деятельности

□ функционально-стоимостной анализ

Направлен на минимизацию затрат в сфере проектирования, освоения производства, сбыта и т.д. Подразделяется на несколько методов:

- ✓ – метод «Дельфи» (изолированная работа каждого члена экспертной группы независимость его суждений);
- ✓ – «Директ-костинг»;
- ✓ – метод «ПАТТЕРН» (помощь планированию посредством количественной оценки технических данных).

Методика подсчета и выявления резервов в экономическом анализе

Значение термина «резерв»

- резервы в значении запаса материальных ценностей (кормов, семян, топлива и т.д.) как условие обеспечения производства

- резервы как возможность увеличения производства продукции, повышения ее качества, снижения себестоимости, более полного и рационального использования всех видов ресурсов

- Под *резервами* следует понимать неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне развития производительных сил и производственных отношений
- *Экономическая сущность* резервов увеличения эффективности производства состоит в наиболее полном и рациональном использовании все возрастающего потенциала ради получения большего количества высококачественной продукции при наименьших затратах живого и овеществленного труда на единицу продукции

Классификации резервов:

•1

•По *пространственному признаку* выделяют: внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и общегосударственные резервы

•2

•По *признаку времени* резервы делятся на текущие и перспективные

•3

•По *стадиям процесса воспроизводства* резервы бывают в сфере производства и в сфере обращения

•4

•по *видам ресурсов земельных угодий, основных средств производства, предметов труда и трудовых ресурсов*

- 5
 - По *характеру воздействия на результаты производства* резервы делятся на экстенсивные и интенсивные
- 6
 - По *способам выявления* резервы делятся на явные и скрытые
- 7
 - По *времени возникновения* резервов их можно разделить на резервы, не учтенные при разработке планов, и резервы, возникшие после утверждения плана

Принципы выявления резервов

Поиск резервов должен носить научный характер

- должен быть комплексным и системным.*
- предотвращать повторного счета*

Обеспечение комплектности,

- резервы должны быть экономически обоснованными*
- поиск резервов должен быть оперативным*

Поиск резервов необходимо делать планомерно и систематически

- принцип массовости поиска резервов*
- выделять «ведущие звенья» или «узкие места»*

Способы определения величины резервов:

Способ прямого счета применяется для подсчета резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительного привлечения ресурсов или величина безусловных потерь ресурсов

$$(P \uparrow ВП) = ДР / УР_{пл} , \text{ или } = ДР \times РО_{пл}.$$

где ДР- дополнительное количество ресурсов или величина безусловных потерь ресурсов по вине предприятия

УР- плановую или возможную норму их расхода на единицу продукции

РО- плановую (возможную) ресурсоотдачу (РО), т. е. материалоотдачу, фондоотдачу, производительность труда

Способ сравнения

применяется для подсчета величины резервов интенсивного характера, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с плановыми нормами или с их затратами на единицу продукции на передовых предприятиях

$$(P \uparrow \text{ВП}) = (U_{рф} - U_{рпл}) \times \text{ВПф} / U_{рпл},$$

$$\text{или} = (U_{р_{ф}} - U_{р_{пл.}}) \times \text{ВП}_{ф} \times \text{РО}_{пл}$$

- где $U_{рф} - U_{рпл}$ - сверхплановый расход ресурсов на единицу продукции
- ВПф - фактический объем ее производства
- $\text{РО}_{пл}$ - плановый уровень ресурсоотдачи

Способы детерминированного факторного анализа:

Методика подсчета величины резервов в данном случае аналогична методике расчета влияния отдельных факторов

$$ВП = КР \times ПТ$$

- способ абсолютных разниц, можно подсчитать по формуле:

$$R \uparrow ВП_{кр} = (КР_{в} - КР_{ф}) \times ПТ_{ф},$$

за счет производительности труда:

$$R \uparrow ВП_{пт} = (ПТ_{в} - ПТ_{ф}) \times КР_{в}.$$

- способ цепных подстановок:

$$ВП_{ф} = КР_{ф} \times ПТ_{ф}; ВП_{усл} = КР_{в} \times ПТ_{ф}; ВП_{в} = КР \times ПТ_{в};$$

$$R \uparrow ВП_{кр} = ВП_{усл.} - ВП_{ф}; R \uparrow ВП_{пт} = ВП_{в} - ВП_{усл.}$$

- способ относительных разниц:

$$P \uparrow \text{ВП}_{\text{КР}} = \text{ВП}\phi \times P \uparrow \text{КР} \% / 100$$

$$P \uparrow \text{ВП}_{\text{ПТ}} = (\text{ВП}\phi + P \uparrow \text{КР}) \times P \uparrow \text{ПТ}$$

- интегральный способ:

$$P \uparrow \text{ВП}_{\text{КР}} = P \uparrow \text{КР} \times 1/2(\text{ПТ}_{\phi} + \text{ПТ}_{\text{В}})$$

$$P \uparrow \text{ВП}_{\text{ПТ}} = P \uparrow \text{ПТ} \times 1/2(\text{КР}_{\phi} + \text{КР}_{\text{В}})$$

- *способы математического программирования*
- *расчетно-конструктивный метод* применяется при подсчете резервов в тех случаях, когда исследуемый результативный показатель можно представить в виде кратной модели