

ТЕМА II

Методы и приёмы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий

ПЛАН

- 1. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности и их классификация**
- 2. Особенности методов анализа финансово-хозяйственной деятельности**
- 3. Приемы анализа при исследовании финансово-хозяйственной деятельности**

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ АНАЛИЗА **по отраслевому признаку**

- **отраслевой анализ** (промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля и т.д.), учитывающий специфику деятельности отдельных отраслей; охватывает все уровни управления отраслью;
- **межотраслевой анализ** (теоретическая и методологическая основа отраслевых методик анализа).

по признаку времени

- *последующий анализ* (перспективный) — после свершения финансово-хозяйственных операций;
- *предварительный анализ* (ретроспективный) — для изучения тенденций развития предприятия.

Ретроспективный анализ

- *оперативный анализ (краткосрочный)* – после свершения хозяйственных операций;
- *итоговый (заключительный) анализ* – за отчетный период времени.

по пространственному признаку

- *внутрифирменный анализ* (изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений);
- *межфирменный анализ* (сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий).

по функциональному признаку

- *финансовый анализ* (изучение, диагностика и прогнозирование финансового состояния предприятия и выявлении резервов повышения его устойчивости);
- *управленческий анализ* (получение информации для планирования, контроля принятия оптимальных управленческих решений, и др.);
- *маркетинговый анализ* (изучение внешней среды функционирования предприятия);

- *инвестиционный анализ* (разработка программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования);
- *социально-экономический анализ* (изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов);
- *экономико-статистический анализ* (изучает массовые общественные явления на разных уровнях управления);

- *экономико-экологический анализ* (исследование взаимодействия экологических и экономических процессов);
- *функционально-стоимостной анализ* (исследует функции, которые выполняет объект изучения, и методы их реализации);
- *логистический анализ* (исследуются товарные потоки).

по методике изучения объектов анализа

- качественный анализ;
- количественный анализ;
- экспресс-анализ;
- фундаментальный анализ;
- маржинальный анализ;
- экономико-математический анализ.

Качественный анализ

способ исследования, основанный на
качественных сравнительных
характеристиках и экспертных
оценок исследуемых явлений и
процессов

Количественный (факторный) анализ

базируется на количественных сопоставлениях и исследовании степени чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов

Экспресс-анализ

способ диагностики состояния
экономики предприятия на основе
типичных признаков, характерных для
определенных экономических явлений

Фундаментальный анализ

углубленное, комплексное исследование
сущности изучаемых явлений с
использованием математического аппарата
и другого сложного инструментария

Маржинальный анализ

метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные

Экономико-математический анализ

с его помощью определяется
наиболее оптимальный вариант
решения экономической задачи

по субъектам (пользователям)

анализа

- *внутренний анализ* (проводится непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью);
- *внешний анализ* (проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками инвесторами и т.д.).

по степени охвата изучаемых субъектов анализа

- *сплошной анализ* (выводы делаются после изучения всех без исключения объектов);
- *выборочный анализ* (выводы делаются по результатам обследования только части объектов).

по содержанию программы *анализа*

- *комплексный анализ* (деятельность предприятия изучается всесторонне);
- *тематический анализ* (изучаются отдельные его стороны).

Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности

- изучение экономических явлений в единстве и взаимосвязи анализа и синтеза;
- выявление противоречий хозяйственной жизни и способов их преодоления.

Особенности метода АФХД

- использование системы плановых, учетных, отчетных показателей;
- необходимость выбора измерителей хозяйственных явлений. В анализе используются натуральные, трудовые и стоимостные единицы;
- выявление и изучение факторов, повлиявших на конечные результаты деятельности организации.

Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности

всестороннее, комплексное, органически взаимосвязанное изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятий с целью объективной оценки их работы по выполнению плана экономического развития, выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов.

Виды приемов АФХДП

Сравнение

важнейший прием анализа финансово-хозяйственной деятельности, он позволяет выразить характеристику явлений через другие однородные явления.

Виды сравнения

Сравнение отчетных показателей с плановыми

оценка выполнения плановых
заданий и их напряженность

Сравнение с показателями предыдущего периода

характеризует динамику и темп роста
производства, производительности
труда и других показателей

Сравнение с показателями аналогичных организаций

производится в целях изучения передового опыта и его распространения, а также выявление дополнительных резервов и более рационального использования ресурсов

Сравнение со среднеотраслевыми данными

дает возможность определить место,
которое занимает анализи-руемая
организация в отрасли

Сравнение отчетных показателей с нормативными

выявляет экономию или переход
нормируемых ресурсов за различные
отчетные периоды, что позволяет
принимать необходимые управленческие
решения в процессе выполнения
плановых заданий

Группировка

выделение среди изучаемых явлений характерных групп по тем или иным признакам.

Группировки должны быть экономически обоснованы. Поэтому группировке цифровых данных должно предшествовать уяснение экономической сущности изучаемых явлений.

Элиминирование

прием для установки влияний
отдельных факторов на
обобщающие показатели
финансово-хозяйственной
деятельности

Прием цепных подстановок

используется при определении
влияния различных частных
показателей (факторов) на
обобщающий показатель

Суть метода

последовательная замена плановой (базисной) величины каждого факторного показателя на фактическую величину в отчетном периоде, все остальные при этом считаются неизменными.

Каждая подстановка связана с отдельным расчетом.

Степень влияния того или иного показателя выявляется последовательным вычитанием: из второго расчета вычитают первый, из третьего – второй и т.д.

Число расчетов на единицу больше, чем число показателей.

Недостаток приема цепных подстановок

результаты расчетов зависят от
последовательности замены факторов

Прием разниц

упрощенный прием цепных подстановок, при котором для определения влияния на обобщающий показатель различных частных показателей исчисляют разницу между их фактическими и плановыми значениями

Индексный прием

позволяет определить влияние факторов
на обобщающий показатель в динамике

Базисные индексы

применяются при сравнении отчетных данных за ряд периодов с одним показателем, принятым за базу

Цепные индексы

получаются при поочередном сравнении
данных отчетного периода с
предыдущим, когда последовательно
изменяется база

Балансовый прием

дает возможность установить
взаимосвязь показателей

В экономическом анализе используются различные балансовые сопоставления и увязки. Применяются эти приемы в случаях строгой функциональной зависимости.

Графический прием

Графики являются не только средством наглядной иллюстрации хозяйственных процессов, но и методом научных исследований в ЭКОНОМИКИ

Классификация графиков

по назначению

- диаграммы сравнения;
- хронологические графики;
- контрольно-плановые графики и различные их сочетания.

по способу построения

- линейные;
- столбиковые;
- круговые;
- координатные и др.

Корреляционный анализ

позволяет установить зависимость между изучаемыми параметрами, выявить форму связи и оценить тесноту этой связи

С помощью коэффициентов корреляции устанавливают, какие из исследуемых факторов оказывают большее влияние на объект анализа.

Обобщение результатов анализа

группировка факторов, оказавших
влияние на каждый показатель, и
определение их суммарного влияния.

1. По каким критериям классифицируется анализ финансово-хозяйственной деятельности?
2. Какие принципы являются основными в анализе финансово-хозяйственной деятельности?
3. Охарактеризуйте особенности метода анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
4. Назовите приемы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
5. Раскройте сущность приема цепных подстановок и приема разниц. В чем заключаются их сходства и различия?

1. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2001
2. Басовский Л. Е. Теория экономического анализа. М., 2001
3. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2002
4. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ПБОЮЛ Гриженко Е. М., 2000
5. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Минск: Новое знание, 2001, 2005