Содержание

Введение 3

I. Метод, методика, способы и приемы экономического анализа 4

1. Экономическая сущность метода анализа хозяйственной деятельности 4

2. Классификация приемов экономического анализа 8

3. Традиционные способы и приемы экономического анализа и их сущность 10

II. Раскрыть методы комплексной оценки хозяйственно-финансовой деятельности 12

Заключение 15

Список использованной литературы 16

# Введение

Анализом хозяйственной деятельности называется научно разработанная система методов и приемов, посредством которых изучается экономика предприятия, выявляются резервы производства на основе учетных и отчетных данных, разрабатываются пути их наиболее эффективного использования.

Анализ финансового состояния имеет свои источники, свою цель и свою методику. Источниками информации являются формы квартальных и годовых отчетов, включая приложения к ним, а также сведения, привлекаемые из самого учета, когда такой анализ проводится внутри самого предприятия.

Цель анализа финансового состояния - дать руководству предприятия картину его действительного состояния, а лицам, непосредственно не работающим на данном предприятие, но заинтересованных в его финансовом состоянии, - сведения, необходимые для беспристрастного суждения, например, о рациональности использования вложенных в предприятия дополнительных инвестиций и тому подобное.

Оценка финансового положения предприятия - это совокупность методов, позволяющих определить состояние дел предприятия в результате анализа его деятельности на конечном интервале времени.

В конечном результате анализ финансового положения предприятия должен дать руководству предприятия картину его действительного состояния, а лицам, непосредственно не работающим на данном предприятии, но заинтересованным в его финансовом состоянии - сведения, необходимые для беспристрастного суждения, например, о рациональности использования вложенных в предприятие дополнительных инвестициях и т. п.

# I. Метод, методика, способы и приемы экономического анализа

## 1. Экономическая сущность метода анализа хозяйственной деятельности

Формирование рыночной экономики в России ведет к появлению новых проблем в экономическом анализе.

Только комплексный анализ рыночной ситуации, учет всех взаимосвязанных факторов, влияющих на ее состояние и владение специальным аналитическим и математическим аппаратом для анализа и прогноза рынка делает возможным успешное функционирование любого предприятия в современных условиях.

В этих условиях старые, традиционные методы анализа могут оказаться малоэффективными из-за недостатка информации о состоянии рынка, и в полной мере проявляется необходимость адаптации к современным условиям традиционных способов анализа и прогнозирования поведения предприятия таких, как экономико-математические модели, экспертные методы и системные оценки, которые в настоящее время приобретают все большую распространенность.

Рассмотрим особенности методики экономического анализа применительно к изучению спроса на товар.

Прогнозирование спроса может осуществляться различными методами, в частности можно выделить три основные группы: методы экономико-математического моделирования (экстрополяционные методы), нормативные методы, методы экспертных оценок[[1]](#footnote-1).

Методы простой (формальной) экстраполяции заключаются в перенесении на будущий период прошлых и настоящих тенденций в развитии товарно-групповой структуры спроса на базе анализа динамического ряда.

Для экстраполяции информацию о динамике рынка представляют в той или иной форме - графической, статистической, математической, логической. В любом случае считают, что экономическим процессам присуща «инерция» или обязательное продолжение направления их течения в ближайшем будущем. Экстраполяции требуют от исследователя рынка крайней осмотрительности. Мало изучить прошлые тенденции рынка - необходимо принять в расчет новые условия и факторы, которые не были характерны для прошлого, но возможно появятся в будущем. Одновременно необходимо избавляться от учета факторов и обстоятельств, которые потеряли свою актуальность и уже не оказывают влияния на ход развития событий на данном рынке.

Данный метод достаточно прост и доступен, однако использование его целесообразно только на такой период, в котором маловероятно изменение тенденций, то есть на краткосрочный, и для укрупненных товарных групп.

К методам простой экстраполяции относятся и расчеты эластичности спроса в зависимости от изменения какого-либо фактора.

Экономико-математические методы основаны на использовании корреляционного и регрессионного анализа, позволяющего устанавливать тесноту связи и вид зависимости среднего значения какой-либо величины от некоторой другой или от нескольких величин. В нашем случае - это установление зависимости развития спроса от влияния наиболее главных факторов. в практике прогнозирования товарно-групповой структуры спроса чаще всего применяются трендовые и регрессионные модели:

Трендовые модели прогнозирования спроса представляют собой уравнения, формализующие устойчивые процессы его развития. Они применяются для прогнозирования наиболее стабильных закономерностей по крупным товарным подотраслям (например, соотношение спроса на продовольственные и непродовольственные товары). Основной параметр трендовых моделей -время, то есть по существу речь также идет об экстраполяции на прогнозируемый период тенденций и закономерностей базисного периода.

Регрессионные (факторные) модели отражают количественную связь одного показателя с другим или с группой других (множественная регрессия). В качестве переменных выступают факторы, определяющие динамику спроса. Математическую основу построения моделей составляют важнейшие положения теории вероятности, математической статистики и высшей математики. Процесс построения подобных моделей состоит из нескольких последовательных этапов.

Первым и важнейшим этапом моделирования развития товарно-групповой структуры спроса населения является отбор факторов. Они должны отражать объективные процессы изучаемого явления, быть количественно измеримыми и независимыми друг от друга.

На втором этапе рассчитывается сила влияния или теснота связи между факторами и спросом в базисном периоде. Она определяется с помощью коэффициентов корреляции и критериев согласия.

На третьем этапе выявляется математическая форма связи или вид зависимости спроса от факторов, подбираются функции, наиболее точно описывается процесс развития спроса.

Четвертый этап: расчет параметров уравнения. Параметры уравнений выражают степень и направление воздействия каждого фактора на спрос и рассчитываются методом наименьших квадратов.

Пятый этап: оценка прогностической ценности модели на основе ретроспективных расчетов.

Экономико-математические методы эффективно используется при краткосрочном прогнозировании. Так как объективная реальность нашей экономики состоит в том, что довольно трудно выявить и определить количественно более менее стабильные факторы, влияющие на прогнозируемый процесс. Поэтому составление среднесрочных и, тем более, долгосрочных прогнозов представляется довольно затруднительным в современных условиях. И как правило, преобладает прогнозирование на краткосрочные периоды. Экономико-математическое моделирование является основой экономической прогностики. Оно позволяет на строго количественной основе выявить характер связей между отдельными элементами рынка и теми факторами, которые влияют на его развитие. Что особенно важно - математические модели дают возможность наблюдать, как станут развиваться события при тех или иных начальных допущениях

При экономико-математическом моделировании спроса может также использоваться группа методов - экспоненциальное сглаживание и прогнозирование, основанные на использовании уже сделанных прогнозов тенденций развития спроса и самых последних данных о продаже товаров.

Математические методы помогают вскрыть количественные явления и взаимосвязи. Но они лишь продолжение экономического анализа, конечный результат в первую очередь зависит от выбора базисного периода, отбора факторов, от того, правильно ли определена степень устойчивости явления.

Нормативный метод основан на использовании показателей рекомендуемого уровня потребления материальных благ и применяется как основной инструмент среднесрочного и долгосрочного прогнозирования товарно-групповой структуры спроса в целом по стране. С помощью данного метода рассчитывают либо сроки достижения норм рационального потребления (исходя из фактически сложившихся среднегодовых темпов потребления этих товаров в базисном периоде), либо темпы роста производства и потребления, необходимых для достижения к намеченному сроку нормативных показателей рационального потребления. Обычно расчеты проводятся параллельно. Первый имеет большое значение для среднесрочных, а второй для долгосрочных прогнозов, являясь целевой установкой.

Сложность заключается в разработке самих нормативных показателей. Рекомендуемые нормы потребления продуктов питания основаны на физиологических потребностях организма в белках, жирах, углеводах, витаминах.

Рекомендуемые уровни потребления непродовольственных товаров могут разрабатываться, например, на основе опросов представительных групп потребителей.

При применений метода экспертных оценок ставится задача выяснить мнение специалистов торговли, промышленности или покупателей о тех или иных товарах и на основе этого выявить тенденции развития спроса на товары народного потребления. Использование метода экспертных оценок позволяет осуществить расчеты объемов и структуры спроса, потребностей в товарах по широкому кругу позиций ассортимента в условиях, когда другие методы не могут быть применены из-за отсутствия необходимой информации. С помощью экспертных оценок можно получать информацию о состоянии и перспективах развития спроса в форме, наиболее удобной для коммерческих работников.

Методы экспертных оценок - это комплекс логических и математи-ко-статистических методов и процедур, связанных с деятельностью экспертов по переработке необходимой для анализа и принятия решений информации. В практической деятельности по изучению и прогнозированию спроса метод экспертных оценок может быть использован для решения следующих задач: 1) Разработка средне- и долгосрочных прогнозов групповой структуры спроса на товары народного потребления. 2) Прогнозирование внутригрупповой (в развернутом ассортименте) структуры спроса на предстоящий хозяйственный год. 3) Определение групп потенциальных потребителей. 4) Оценка величины неудовлетворенного спроса по группам, видам и разновидностям товаров.

## 2. Классификация приемов экономического анализа

Основными приёмами (методами) экономического анализа являются: сравнение отчётных показателей с плановыми (сметными), созданными за прошлые периоды (динамические ряды), с проектными и нормативными показателями, с показателями работы других строительных организаций как своего, так и других экономических районов. Широко применяются при анализе экономические группировки хозяйственных операций в разрезах, позволяющих рассмотрение показателей во взаимосвязи и взаимном влиянии, абсолютные и относительные показатели (средние величины, проценты, коэффициенты, индексы и т. д.). Иногда в экономическом анализе применяются выборочные наблюдения, дополнительные экономические группировки и обобщающие показатели.

Для наглядного изображения в аналитической работе используются схемы, диаграммы, плакаты. При детализации общих (синтетических) показателей состав их рассматривается по отдельным частям строительной организации, по времени возникновения и т. д., т. е. анализ проводится в обратном порядке по сравнению с учётом, при котором происходит образование анализируемых показателей путём синтетических накопительных группировок хозяйственных операций с установлением их взаимосвязи (корреспонденция счетов бухгалтерского учёта). Данные анализа в свою очередь синтезируются в порядке их взаимосвязанных обобщений.

На основе данных экономического анализа вносятся конкретные предложения по устранению установленных недостатков и дальнейшему улучшению работы анализируемых строительных организаций. Результаты анализа оформляются заключениями, объяснительными записками, постановлениями или решениями.

Классифицируем различные методы экономического анализа:

Традиционные способы обработки информации: сравнение; расчет относит. и средних величин; графический; группировки; балансовый.

Детерминированный факторный анализ: цепные подстановки; индексный метод; абсолютные разницы; интегральный способ; пропорциональное деление.

Стохастический факторный анализ: корреляционный; дисперсионный; компонентный; многомерный факторный.

Способы оптимизации показателей: экономико-математический; программирования; теория массового обследования; теория игр; исследования операций.

## 3. Традиционные способы и приемы экономического анализа и их сущность

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. при этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу, т. е. ожидаемые параметры финансового состояния.

Но не только временные границы определяют альтернативность целей финансового анализа. Они зависят также от целей субъектов финансового анализа, т. е. конкретных пользователей финансовой информации.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором в конечном счете является объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая бухгалтерская или финансовая отчетность предприятия -это лишь “сырая информация”, подготовленная в ходе выполнения на предприятии учетных процедур.

Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной сырой информации. необходимо аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов- это дедуктивный метод, т. е. от общего к частному, Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Практика финансового анализа уже выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить 6 основных методов[[2]](#footnote-2):

* горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
* вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
* трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;
* анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;
* сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;
* факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

# II. Раскрыть методы комплексной оценки хозяйственно-финансовой деятельности

Экономический анализ - признанный во всем мире инструмент обоснования хозяйственных решений - широко применяется для оценки финансовой деятельности предприятия современных условиях.

Экономическое поведение хозяйствующего субъекта при рыночных отношениях основано на добровольно выбираемой на свой страх и риск реализуемой индивидуальной деловой программы в рамках тех возможностей, которые вытекают из законодательных актов.

Каждый участник рыночных отношений изначально лишен заранее известных, однозначно заданных параметров, гарантий беспроигрышности в своих действиях: кем-либо обеспеченной доли участия в рынке, доступности к производственным ресурсам по фиксированным ценам, устойчивости покупательной способности денежных единиц, неизменности норм или нормативов, лимитов и других инструментов жесткого экономического управления.

Действительность же такова, что в экономической борьбе с конкурентами за покупателя предприятие вынуждено продавать свою продукцию в кредит (с риском не возврата денежных сумм в срок), при наличии временно свободных денежных средств размещать их в виде депозитных вкладов или ценных бумаг (с риском получения недостаточного процента дохода в сравнении с темпами инфляции или с новыми более высокодоходными сферами вложения денежных средств), при ведении коммерческих операций экспортно-импортного характера сталкивается необходимостью оперировать различными национальными валютами (с риском потерь от неблагоприятной конъюнктуры курсов валют) и т. д.

Практически все совершаемые хозяйственные операции направлены на то, чтобы в будущем (ближайшем или отдаленном) извлечь определенную выгоду. При этом абсолютная сумма и время получения ожидаемого дохода в момент принятия решения могут и не сбыться.

Риск в бизнесе представляет собой образ действия в неясной обстановке. Рисковать следует лишь в том случае, когда возможен успех и положительный результат риска носит закономерный характер. Анализ риска может включать множество подходов, связанных с проблемами, вызванными неуверенностью, включая определение, оценку контроль и управление риском.

Иными словами, этот анализ должен быть связан с пониманием того, что может случиться и что должно случиться.

Анализ риска помогает своевременно выбирать оптимальный альтернативный вариант во всех сферах экономики. Разделив систему на отдельные системы и подсистемы, можно анализировать

Данная оценка необходима для того, чтобы проследить тенденцию изменения неопределенность, связанную с каждым из них, а также рассматривать степень зависимости между риском и подсистемами данного объекта, оценивать совокупное влияние рисков на объект.

Проблемы неопределенности в экономических рассуждениях решаются путем использования методов бизнес статистики. С ее помощью бухгалтер может предвидеть будущие экономические выигрыши хозяйственного субъекта, что позволит избежать сокращение капитала, непредвиденных затрат. На оценках получаемых с помощью бизнес – статистики, основываются при таких экономических сделках: потребительский и коммерческий кредит, хеджирование, опционные и фьючерские контракты, операции по ценным бумагам, диверсификация в различные сферы производства, создание портфеля из активов различных видов (денежные средства из разных валют, ценные бумаги различных видов и компаний, запасы средств производства) и прочее. Заинтересованный в успешном исходе дела бухгалтер не может игнорировать прошлый опыт, который с определенной степенью точности позволяет перейти от состояния неопределенности к вероятной оценки возможного будущего события. Именно такого рода оценки позволяют предпринимателю формировать разнообразные оценочные резервные фонды, планировать затраты капитала, совершать биржевые операции и т. д.

Анализ финансового состояния начинается с изучения основных финансово – экономических показателей деятельности предприятия: обеспеченность основными фондами, производства и реализации продукции, оборачиваемости материальных ресурсов и задолженности, производительности труда, прибыльности и т. д. Изучение изменений данных показателей дает аналитику сведения о развитии предприятия в настоящем и позволяет сделать прогноз на будущее.

После изучения основных финансово- экономических характеристик, как правило, проводится анализ имущественного положения: определяется соотношение структуры средств предприятия и источников формирования в производственном потенциале предприятия, его запасах, дебиторской задолженности и денежных средствах, с одной стороны, и долгосрочной и краткосрочной задолженности и капиталом с другой.

Финансовое состояние предприятия оценивается как в краткосрочном, так и долгосрочном аспекте. В первом случае оно характеризуется платежеспособностью, во – втором - финансовой устойчивостью.

Комплексный анализ финансового состояния позволяет дать оценку текущей платежеспособности предприятия и ее деятельности в долгосрочном аспекте. Это позволяет собственникам, кредиторам и инвесторам, а также другим пользователям бухгалтерской информации правильно оценить имеющийся потенциал предприятия.

Информационной базой для проведения анализа служит бухгалтерская отчетность предприятия и данные внутрипроизводственного учета и анализа[[3]](#footnote-3).

# Заключение

Экономический анализ - глубокое исследование экономических явлений на предприятии, то есть выявление причин отклонения от плана и недостатков в работе, вскрытие резервов, их изучение, содействие комплексному осуществлению экономической работы и управлению производством, активное воздействие на ход производства, повышение его эффективности и улучшение качества работы.

Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлениям надо вести эту работу, дает возможность выявления наиболее важных аспектов и наиболее слабых позиций в финансовом состоянии именно на данном предприятии. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния конкретного предприятия в конкретный период его деятельности.

Анализ финансовой деятельности предприятия проводится по различным направлениям. К ним относится выявление финансовой устойчивости предприятия, определение показателей кредитоспособности и инвестиционной привлекательности и др. В ходе финансового анализа определяется, насколько эффективно –используются средства предприятия.

Основой для проведения анализа служат бухгалтерские документы, в том числе бухгалтерский баланс.

Очевидно, что финансовый анализ является одним из основных методов, определяющих работу предприятия, поэтому его разработка особенно актуальна.

# Список использованной литературы

1. А. К. Шишкин, С. С. Вартанян, В. А. Микрюков “Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях” “Инфра -м” - 1996.
2. Баканов М. И., Шеремет А. Д. “Теория экономического анализа” М. -1993.
3. Барингольц С. Б. «Анализ финансового состояния промышленных предприятий» Деньги и кредит, 1991, № 11.
4. В. Ф. Палий, Л. П. Суздальцева “Технико - экономический анализ производственно - хозяйственной деятельности предприятий” - 1994.
5. Е. П. Козлова, Н. В. Парашутин, Т. Н. Бабченко “Бухгалтерский учет в промышленности” Москва “Финансы и статистика” 1993.
6. М. Н. Крейнина «Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве торговле», М., 1994.
7. Финансовый анализ деятельности фирм, М., «Ист-Сервис», 1994.
8. Шеремет А. Д. “Теория экономического анализа” 1992.
9. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. “Методика финансового анализа” Москва “Инфра-М” 1995.
1. В. Ф. Палий, Л. П. Суздальцева “Технико - экономический анализ производственно - хозяйственной деятельности предприятий” - 1994. – С. 12-14. [↑](#footnote-ref-1)
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. “Теория экономического анализа” Москва “Финансы и статистика”, 1993 г. – С. 67-68. [↑](#footnote-ref-2)
3. М. Н. Крейнина «Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве торговле», М., 1994. – С. 23. [↑](#footnote-ref-3)