Российский Новый Университет

**Контрольная работа**

по учебной дисциплине «Теория экономического анализа»

на тему «Значение и задачи экономического анализа. Виды экономического анализа по временным признакам, их значение и характеристика»

 Выполнила:

 студентка 2 курса 5 группы

 факультет «Финансы и кредит»

 Долгова Инна Михайловна

 Проверил преподаватель:

 Толмачева Клавдия Ивановна

Тамбов 2009г.

# Содержание

## Вопрос 1. Значение и задачи экономического анализа ………………………3

Вопрос 2. Виды экономического анализа по временным признакам,

их значение и характеристика …………………………………………………7

Список литературы……………………………………………………………..15

Приложение 1. (Задача)…………………………………………………………16

**1. Значение и задачи экономического анализа.**

Успешное выполнение задачи повышения эффективности хозяйствования требует совершенствования всей системы управления и, в частности, развития и расширения аналитической работы. Экономический анализ - это комплексное изучение работы предприятий с целью объективной оценки достигнутых результатов и дальнейшего повышения эффективности хозяйствования. Результаты хозяйственной деятельности должны рассматриваться с точки зрения их соответствия требованиям объективных экономических законов и задачам, поставленным перед изучаемым объектом. Анализ представляет собой особый вид управленческой деятельности, который предшествует принятию решений и сводится к их обоснованию на базе имеющейся информации. Он занимает промежуточное место между функциями фиксации и обработки данных (бухучет, статистика, отчетность), а также функциями, связанными с принятием решений (планирование, оперативное управление, организация, контроль).

Следует различать анализ в широком и узком смысле слова. В широком смысле он охватывает все звенья и структуру экономики в целом, то есть сферу материального производства и непроизводственную сферу. Такой анализ исследует большие совокупности: экономические районы, отрасли, экономику России в целом. Чаще его называют статистическим. Экономический анализ в узком смысле охватывает экономику отдельного звена - предприятия, учреждения, организации. Чаще его называют анализом хозяйственной деятельности.

Специальные экономические науки, в том числе и анализ, рассматривают отдельные существенные черты или стороны экономики в конкретном теоретическом и практическом разрезе.

**Предметом**экономического анализа является хозяйственная деятельность предприятий, направленная на выполнение планов и уровень ее эффективности, отражаемая в системе показателей плана и отчетности и рассматриваемое соответствие целям предприятия. **Объектами** анализа являются все стороны деятельности и, прежде всего - условия (факторы), под влиянием которых эта деятельность осуществлялась, и определение их воздействия на ее результаты. Главное внимание при анализе уделяется выяснению причин, отрицательно действовавших на выполнение плана и затрудняющих использование выявленных резервов. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Экономический   анализ,   как   правило,   начинается   с оценки выполнения планов хозяйственно-финансовой де­ятельности. На основе данных, характеризующих выпол­нение планов   и изменение показателей во времени, оценивается работа отдельных работников и коллектива в целом.
 Экономический анализ тесно связан не только с пла­нированием, но и с другими элементами хозяйственного механизма. Так, в процессе изучения хозяйственной де­ятельности устанавливается положительное или отрица­тельное влияние экономических рычагов и стимулов на результаты работы, соответствие применяемых методов и стиля руководства новым условиям хозяйствования. На основе материалов анализа дается оценка действенности этих инструментов хозяйственного механизма, разраба­тываются и осуществляются предложения по их совер­шенствованию.

**Основной целью анализа** является подготовка обоснованных управленческих решений, направленных на повышение эффективности хозяйствования. Предъявляемые к анализу требования можно свести к следующим:

- конкретность, то есть анализ необходимо основывать на реальных данных с учетом существующего объема информации, а его результаты должны получать числовое конечное выражение;

- системность, то есть анализ должен осуществляться не периодически, а регулярно, по заранее разработанной системе;

- объективность, то есть изучение информации должно быть критическим, беспристрастным;

- действенность, то есть результаты анализа должны быть пригодными для использования в практических целях для подготовки и обоснования управленческих решений.

 **Общими задачами являются:**

 1. Оценка качества, обоснованности и достоверности планов и нормативов.

 2. Определение базовых показателей для планирования на предстоящий период.

 3. Осуществление повседневного контроля за ходом вы­полнения планов, заданий и оценка их выполнения. Используя данные бухгалтерского и статистического учета, а также другие источники информации, экономический анализ характеризует выполнение плана на текущий момент и за отчетный период. Здесь же дается оценка эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

 4. Определение влияния отдельных факторов и их количественная оценка. При анализе очень важно выделять и измерять влияние внутренних (зависящих от деятельности предприятия) и внешних (отраслевых) факторов. От этого будет зависеть правильность оценки деятельности предприятия, подсчет резервов и перспектив развития.

 5. Выявление резервов роста эффективности производства. Анализ лишь тогда является действенным, когда он приносит предприятию реальную пользу. Она заключается в выявлении неиспользованных возможностей на всех участках производства.

 6. Обоснование управленческих решений и их оптимизация. Решение этой задачи является важнейшим условием обеспечения эффективности производства.

 7. Оценка хода перестройки; изучение хода выполнения директивных установок правительства в об­ласти экономического и социального развития страны; оценка выполнения планов хозяйственно-финансовой де­ятельности, напряженности плановых заданий, темпов роста или прироста, проявления закономерностей разви­тия;

 8. Установление факторов, формирующих отклонение фактических результативных показателей от плановых, их изменение в динамике, измерение степени влияния факторов-причин на эти изменения;
 9. Выявление  внутренних  резервов  улучшения   показа­телей, повышения экономической эффективности использования   всех   видов   ресурсов,   устранение   имеющихся недостатков в работе;
 10. Разработка конкретных мероприятий по мобилизации имеющихся резервов, устранению недостатков в работе, распространению передового опыта,  повышению   активности, деловитости работников, воспитанию трудящихся в духе сознательного, добросовестного отношения к труду;
 11. Накопление аналитического материала, необходимого для разработки планов, повышения их обоснованности.

В связи с переходом экономики на рыночные условия выявлены **новые задачи анализа:**

- выбор партнеров по публикуемой о них информации;

- оценка финансового состояния и ликвидности предприятия;

- совершенствование методики экономического анализа с учетом международного опыта и перестройкой бухгалтерского учета и отчетности по международным стандартам;

- разработка приемов анализа эффективности вложения финансовых ресурсов в реальное и портфельное инвестирование;

- совершенствование методик по анализу качества, надежности продукции, ее конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынке;

- разработка методик социального, регионального анализа, природоохранной деятельности;

- развитие нетрадиционных видов анализа: непрерывного, многовариантного, стратегического, диагностического.

 Успешное   решение   каждой   задачи   экономического анализа имеет большое значение. От того, насколько правильно, например, устанавливаются факторы, влияющие на ход выполнения плана, точно измеряется степень их влияния, во многом зависит действенность, результатив­ность анализа.

**2.** **Виды экономического анализа по временным признакам, их значение и характеристика**

По времени проведения (временным признакам) выделяют: перс­пективный (предварительный) анализ, оперативный анализ, текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период. Такая классификация экономического анализа со­ответствует содержанию основных этапов процесса управления и отражает:

* этап предварительного управления (функции прогнозирования и планирования);
* этап оперативного управления (функции организации, моти­вации, регулирования);
* заключительный этап управления (функции учета и контроля).

*По времени проведения.* Деятельность любого предприятия предполагает выполнение множества операций по снабжению, производству, реализации продукции. Анализ во всех случаях производится либо до, либо после совершения хозяйственных процессов. Эти виды анализа отличаются не только временем проведения, но и характером принимаемых решений. Анализ, предшествующий совершению хозяйственных процессов, носит предварительный характер. По его результатам дается оценка достигнутого на дату анализа уровня выполнения плана, эффективности использования ресурсов в прошлом и степени обеспеченности ими на будущее. С учетом перечисленного, а также других условий, прогнозируется выполнение плановых показателей на конец отчетного периода.

Большое значение имеет анализ итогов деятельности предприятия, который позволяет дать всестороннюю объективную оценку выполнения плана, по его данным определяются резервы, а также он служит базой для составления планов на предстоящий период. Последующий анализ использует информацию, содержащуюся в периодической отчетности, что обеспечивает достоверность результатов, особенно после проведения аудиторской проверки. Однако результаты такого анализа получаются значительно позже отражаемых в отчетности хозяйственных процессов. Поэтому они могут быть использованы лишь в будущем, чтобы не повторить имевших место перерасходов, потерь и т. п.

**Предварительный анализ (перспективный)** представляет такой вид аналитической работы, который направлен на детальную оценку ожидаемых результатов выполнения плана. Для его внедрения необходимо иметь хорошо налаженную систему оперативного учета и анализа. А в процессе последующего анализа нужно выявить отклонения фактических показателей от прогнозируемых и определить причины несоответствия с тем, чтобы производить более точные расчеты в последующем. Цели и задачи анализа определяются необходимостью выполнения плана по основным показателям. При этом важным условием успешного применения предварительного анализа является выбор и использование современных методов, зависящих в значительной степени от объема и качества информации. В процессе ее обработки необходимо:

1. выявить основные факторы, воздействующие на показатель как в прошлом, так и в будущем;
2. определить, можно ли использовать данные за прошлый период при серьезных изменениях в структуре и направлении работы предприятия;
3. выявить основную тенденцию развития анализируемого показателя.

Для этих целей можно использовать метод экспертных оценок, экономико-математические и расчетно-аналитические методы. Экспертные оценки относятся к классу методов, которые основываются на предположении, что можно построить схематическое достоверное представление о будущем на основе мнений специалистов (экспертов). В качестве исходной базы принимаются оценки, высказываемые специалистами, хорошо знающими изучаемый вопрос.

Как показывает опыт, число экспертов должно быть не более 10-12.

Например, выполнение плана за месяц по объему производства можно представить в следующем виде: Vo = V1 + V2 + V3, где Vo - выполнение плана за месяц (%); V1, V2, V3 - выполнение плана по декадам в процентах к месячному плану.

***Предварительный анализ*** при наличии вычислительной техники можно проводить ежедневно, а при отсутствии - в следующие периоды: в первой пятидневке - для оценки перспектив работы за 1 декаду и ожидаемого выполнения плана за месяц; в третьей пятидневке - для прогнозной оценки 2 декады и месяца; в пятой пятидневке - для предварительного анализа за месяц.
 По некоторым показателям целесообразно проведение уточненного предварительного анализа за 1-2 дня до конца месяца. Следует учитывать, что чем раньше проводится анализ, тем он менее точен, но у предприятия при этом есть время исправить положение. Высокая точность предварительного анализа не может быть получена в первые месяцы внедрения метода. Важно по итогам достигнутых результатов выявлять причины. Одновременно можно оценить подготовленность экспертов и при необходимости изменить их состав. Расхождение может быть и в связи с принятием мер по результатам прогноза. Например, прогноз 98,5%, а фактическое выполнение - 102%. Это может быть не ошибка в прогнозе, а результат активного вмешательства в ход производства.

По подсчетам экономистов оперативное управление занимает на промышленных предприятиях примерно 50% рабочего времени управленческих работников. Улучшение оперативного управления должно коснуться всех его функций: оперативного планирования, оперативного учета, оперативного анализа и регулирования. Для разных уровней управления понятие оперативного анализа неоднозначно. Для объединения получение аналитических разработок по основным показателям подведомственных организаций за месяц через 7-10 дней после его окончания является достижением. По предприятиям итоги работы по важнейшим показателям должны быть изучены за смену, сутки, пятидневку.

**Оперативный анализ** проводится по ходу выполнения плана. Он используется либо для принятия текущих управленческих решений (до совершения хозяйственных процессов) при возникающих отклонениях от нормального хода производства, либо для регулирования деятельности за возможно более короткие периоды времени, приближенные к моменту совершения операций - день, пятидневку, декаду.

***Главной задачей оперативного анализа*** является постоянный контроль рациональности функционирования хозяйственной системы, за выполнением плановых заданий, процессами производства и реализацией продукции, а также своевременное выявление и использование текущих внутрипроизводственных резервов с целью обеспечения; выполнения и перевыполнения  бизнес-планов.

       Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производства для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

 Оперативный экономический анализ охватывает:
 - оценку степени влияния различных факторов на отклонения от плана (норм) по этим показателям;

* выяснение конкретных причин действия отдельных факторов, установление виновников недостатков;
* быструю разработку и осуществление мероприятий, направленных на устранение отрицательных факторов, распространение передового опыта.

 Наиболее существенным источником сведений при оперативном анализе являются первичные документы, данные бухгалтерского и оперативно-технического учета, а также материалы личного наблюдения. Чаще в этих документах экономические показатели даются в натуральном выражении. Исследование именно натуральных показателей — отличительная черта оперативного анализа. Составление сводок, рапортов, аналитических таблиц для лиц, принимающих решения, с указанием изменений по всем показателям не только очень трудоемко, но и делает сами документы громоздкими, труднообозримыми. Все это затрудняет принятие решений, приводит к их запаздыванию. Поэтому для повышения оперативности анализа показателей нужно разработать перечень возможных отклонений и определить допуски отклонений. Превышение допусков обязательно и в кратчайшие сроки должно быть доведено до лиц, принимающих решения. Таким образом, речь идет об осуществлении принципа управления по отклонениям. Принятие оперативных регулирующих решений возможно только по результатам оперативного анализа, главная задача которого - выявление и оценка отклонений от нормального хода производства. Установление не только отрицательных, но и положительных отклонений способствует принятию обоснованных решений, например, по маневрированию материально-техническими и трудовыми ресурсами предприятия.

 Другая характерная черта этого вида анализа - его относительная неточность, связанная с приближенностью в расчетах. Например, нельзя точно рассчитать на любой день месяца фактическую себестоимость выпущенной продукции; по отдельным статьям объем затрат приходится брать по нормативным уровням; нельзя точно определить влияние на прибыль себестоимости продукции, так как заранее не известно, какая часть продукции будет реализована в данном месяце, а какая – в следующем. Но этот недостаток не снижает значения оперативного анализа.

Еще одной важной отличительной чертой оперативного анализа является то, что для его осуществления используется специальная оперативная информация, которая может быть обобщена и изучена значительно раньше предоставляемой в установленные сроки официальной отчетности. К оперативному анализу относят изучение результатов работы предприятия внутри месячного периода (день, неделю, декаду). Текущий оперативный анализ может осуществляться в момент сбоев производства, например, в связи с отсутствием необходимых материалов, их заменой, другими отступлениями от утвержденной технологии. Лица, принимающие решения (начальник цеха, главный технолог, главный экономист), в оперативном порядке должны выбрать наилучший вариант выхода из создавшегося положения. В соответствующих документах, составляемых при этом, выявляются не только суммы причиненного ущерба, но также фиксируются его причины, виновники. Оперативные документы, обобщенные за неделю или декаду, позволяют более глубоко изучить характер нарушений хода выполнения плана, принять необходимые меры для устранения отрицательных последствий. Нужно иметь в виду еще одну особенность оперативного анализа. Его данные могут использоваться не только для оценки работы, выявления резервов производства за внутри месячные периоды, но также для краткосрочных прогнозов. На основе аналитического изучения сведений с начала месяца по дням или пятидневкам принимаются решения, обеспечивающие выполнение плана за месяц. Таким образом, оперативный анализ может быть не только последующим, но и предварительным.

**Текущий (ретроспективный) анализ** - анализ результатов хозяйственной деятельно­сти по важнейшим отчетным периодам, проводимым в основном на базе отчетности и системного бухгалтерского учета. Текущий анализ называют также периодическим, поскольку он чаще всего проводится по текущим планово-отчетным периодам работы.

 Он базируется на бухгалтерской и статистической отчетности и позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал, год нарастающим итогом.

Текущий анализ позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал, год и более длительные периоды нарастающим итогом.

 ***Главная задача текущего 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, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования по результатам труда и качеству работы.

 *Текущий анализ* — неотъемлемый элемент коммерческого расчета, поскольку осуществляется по важнейшим периодам, по которым подводятся итоги хозяйственной деятельности, премируются производственные коллективы. Результаты текущего анализа используются для решения проблем стратегического управления, в том числе технико-экономического планирования, так как научно обоснованное планирование предусматривает глубокий анализ хозяйственного положения к моменту начала планового периода — исходной базы планирования.

 Этот вид анализа имеет и существенный ***недостаток*** - выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, поскольку относятся к прошлому периоду. В процессе анализа регистрируются хозяйственные ситуации, и результаты учитываются лишь в будущей работе, так как управляющая система получает информацию, как правило, поздно (например, по итогам месяца - лишь к середине следующего месяца) и восполнить недостатки, потерянные возможности уже нельзя. Поэтому для повышения действенности анализа ставится задача ускорить представление отчетности и ее аналитическую обработку. Текущий анализ проводится всеми экономическими и техническими службами управления, а также цехов и других подразделений по, всем разделам анализа. В целом по производственному объединению, предприятию составляется пояснительная записка к годовому отчету по итогам работы за год, где дается оценка хозяйственной деятельности и рекомендуются пути улучшения работы

Преимущество этого вида анализа по сравнению с предварительным и оперативным заключается в том, что используемая при его проведении информация носит системный, комплексный характер, так как составляемая отчетность базируется на строго регламентированной системе бухгалтерского учета и инструкциях по составлению отчетности. Все это позволяет не только периодически проводить достоверный текущий анализ, но и уточнять, углублять выводы предварительного и оперативного анализа.

 Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными предшествующих аналитических периодов. Отклонения от базы сравнения расшифровываются по технико-экономическим факторам, определяющим эти отклонения, устанавливаются не только причины отклонений, но и ответственные лица, службы, намечаются меры по ликвидации недочётов в работе.

**Список литературы**

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник.

 3-е изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 2004;

1. Индукаев В.П. Организация оперативного учета и контроля издержек производства. М.: Финансы и статистика, 2006;
2. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 2003;
3. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Учебник. М.: Перспектива, 2002;
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. ИНФРА - M, 2007;
5. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: ЮНИТИ-ДАНА,2003;
6. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. М.: Приор, 2005;
7. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. М.: Высшая школа, 2007;
8. Осипова Л.В., Синяева И.М. Основы коммерческой деятельности. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005;
9. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002;
10. Панкратов Ф.Г. Коммерческая деятельность. М.: ИВЦ "Маркетинг", 2001;
11. Раицкий К.А. Экономика предприятия. М. 2000;
12. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ЮНИТИ, 2003;
13. Финансы предприятий: Учебник / Н.В, Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова

 и др.: Под ред.проф. Н.В, Колчиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2006.

Приложение 1

**Задача.**

 По данным таблицы произвести анализ использования трудовых ресурсов предприятия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлыйгод | Отчетный год | отклонение (+;-) |
| план | факт | от прош.года | от плана |
| Среднегодовая численность работников | 1620 | 1600 | 1653 | 33 | 53 |
| Отработано за год одним работником:дней:часов: | 2381868 | 2401920 | 2301794 | -8-74 | -10-126 |
| Средняя продол-ть рабочего дня | 7,85 | 8 | 7,8 | -0,05 | -0,2 |
| Фонд рабочего времени, тыс.ч. | 3026,6 | 3072 | 2965,48 | -61,12 | -106,52 |
| В т.ч. сверхурочно отработанное время, тыс.ч | 19,3 | - | 15,2 | -4,1 | - |

 **Вывод:** Данные показывают наличие целодневных и внутрифирменных простоев. Фонд рабочего времени по сравнению с планом уменьшился на 106,52 тыс.ч. В среднем одним работником отработано 230 дней вместо 240, т.е., потери рабочего времени на 1-го работника – 10 дней, а на всех работников: 10 х 1653 = 16530 дней.

 Существенные и внутрисменные потери рабочего времени: за 1 день составили 0,2, а за все отработанные дни всеми работниками: -126 х 1653 = 208278 часов, в действительности они еще выше в связи с тем, что фонд отработанного времени включает в себя и сверхурочные отработанное время: 208278 + 15,200 = 223478 часов.