

Стандартные приемы экономического анализа

Практикой финансового анализа выработаны основные правила (методика) анализа финансовых отчетов.

Условно их можно разделить на четыре типа анализа:

1. *горизонтальный (временной) анализ* - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
2. *вертикальный (структурный) анализ* - определение структуры итоговых показателей;
3. *трендовый анализ* - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем;
4. *анализ финансовых коэффициентов* - расчет относительных данных отчетности, выявление взаимосвязей показателей.
5. *Сравнительный (пространственный) анализ* проводится при сравнении отдельных внутрихозяйственных показателей фирмы с показателями других подразделений, фирм - конкурентов и т.д.
6. *Факторный анализ* позволяет оценить влияние отдельных факторов на резульативный показатель как прямым методом дробления резульативного показателя на составные части, так и обратным методом, когда отдельные элементы соединяют в общий резульативный показатель.

Качественные и количественные методы экономического анализа

Метод экономического анализа – это прием, подход, способ изучения хозяйственных процессов в статике и динамике.

Метод экономического анализа предполагает:

- Использование системы показателей;
- Изучение причин изменения экономических показателей;
- Выявление и измерение взаимосвязи между экономическими показателями.

Методы экономического анализа можно разделить на две группы: качественные и количественные.

Качественные методы позволяют сделать качественные выводы о финансовом состоянии предприятия; уровне его ликвидности и платежеспособности, инвестиционном потенциале, кредитоспособности.

Количественные методы нацелены на то, чтобы в процессе анализа оценить влияние факторов на резульативный показатель, найти оптимальное решение по использованию производственных ресурсов.

Количественные методы подразделяются на:

- статистические;

- бухгалтерские (метод двойной записи и балансовый метод);
- экономико -математические.

Анализ тех или иных показателей, экономических явлений, процессов, ситуаций начинается с использования **абсолютных** величин (объем производства по стоимости или в натуральных измерителях, объем товарооборота, сумма производственных затрат и издержек обращения, сумма валового дохода и сумма прибыли). Они используются в большей мере в качестве базы для исчисления средних и относительных величин.

Относительные величины динамики исчисляются путем построения временного ряда, т. е. они характеризуют изменение того или иного показателя, явления во времени (отношение, например, выпуска промышленной продукции за ряд лет к базисному периоду, принятому за 100).

Средние величины: обобщение соответствующей совокупности типичных, однородных показателей, явлений, процессов. Позволяют переходить от единичного к общему, от случайного – к закономерному; без них невозможно сравнение изучаемого признака по разным совокупностям, они позволяют абстрагироваться от случайности отдельных значений и колебаний.

Сравнение – наиболее распространенный способ анализа. Существует несколько форм сравнения с планом, сравнение с прошлым, сравнение с лучшим, сравнение со средними данными.

Группировка – предполагает определенную классификацию явлений и процессов, а также причин и факторов, их обуславливающих.

Индексный метод основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к уровню его в прошлое время или к уровню аналогичного явления, принятому в качестве базы. Индексы, выражающие соотношение непосредственно соизмеряемых величин, называются индивидуальными, а характеризующие соотношения сложных явлений – групповыми, или тотальными.

- **Метод цепных** подстановок используется для исчисления влияния отдельных факторов на соответствующий совокупный показатель. Цепная подстановка широко применяется при анализе показателей отдельных предприятий и объединений. Метод цепных подстановок состоит в последовательной замене плановой величины одного из показателей фактической его величиной, все остальные показатели при этом считаются неизменными. Следовательно, каждая подстановка связана с отдельным расчетом: чем больше показателей в расчетной формуле, тем больше и расчетов.

Метод исследования тесно связан с методикой исследования. **Методика анализа** - это совокупность правил, методов, приемов целесообразного проведения аналитической работы.

При разработке методики экономического анализа определяются:

- цели и задачи экономического анализа;
- критерии оценки;
- совокупность показателей;
- методы анализа;

- периодичность и сроки выполнения аналитических процедур;
- источники информации для целей анализа;
- последовательность проведения анализа;
- средства обработки информации;
- порядок оформления результатов анализа.

Информационное обеспечение экономического анализа

Основные виды информации для целей экономического анализа:

1) *официальные документы и нормативно -плановые:*

- государственные законы;
- указы Президента;
- Постановления правительства и местных органов власти;
- приказы вышестоящих организаций;
- хозяйственно -правовые документы;
- решения собрания акционеров;
- прейскуранты;
- справочники;
- бизнес -план;
- бюджеты предприятия.

2) *Учетные источники информации:*

- финансовая отчетность;
- данные управленческого учета и отчетности;
- данные синтетического и аналитического учета;
- налоговая отчетность.

3) *Внеучетные источники информации:*

- материалы, акты, заключения внутреннего и внешнего аудита, ревизий, проверок деятельности налоговыми органами, врачебно -санитарного контроля, профессиональных консалтинговых фирм, региональных отделений статистики и т.д.;
- техническая и технологическая документация;
- данные специальных обследований;
- переписка с контрагентами ;
- информация СМИ, интернета, рейтинговые оценки специальных служб и т.д..

Виды экономического анализа и их роль в управлении хозяйственной деятельностью

В аналитической практике используются *различные виды экономического анализа* в зависимости от объектов и субъектов исследования, сроков проведения, содержания и задач аналитических программ.

По роли в управлении выделяют:

- управленческий (внутренний) анализ, который является составной частью управленческого учета и обеспечивает аналитической информацией руководство организации;
- финансовый анализ, обеспечивающий внешних и внутренних пользователей информацией о состоянии организации;

По периодичности анализ может быть:

- перспективным (прогнозным);
- оперативным;
- текущим.

В зависимости от характера объектов управления анализ может быть:

- по отраслям экономики;
- уровням общественного производства и управления;
- стадиям процесса расширенного воспроизводства (производство, обмен, распределение, потребление);
- по составным элементам производства (трудовым, материальным и финансовым ресурсам).

По содержанию и полноте изучаемых вопросов экономический анализ делят на:

- полный ;
- локальный (анализ деятельности отдельных подразделений);
- тематический (анализ отдельных функциональных систем экономики).

По методам изучения объекта:

- системный;
- функционально -стоимостный;
- сравнительный;
- факторный;
- диагностический;
- маржинальный ;
- экономико -математический и другие.