

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**



Кафедра «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И АУДИТ»

Ф.АБДУРАХМАНОВА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ПРЕДМЕТУ:
«ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА»**

Для лекционных занятий

ТАШКЕНТ — 2016г.

УДК: 658.511

Ф.Абдурахманова. Учебно - методический комплекс по предмету «Теория экономического анализа» для лекционных занятий. - Т.: Иқтисодиёт, 2016. 239 стр.

Автор идеи: д.э.н., профессор Ходиев Б.Ю.

Рецензенты:

1. Тулаходжаева М.М. – Председатель правления Национальной ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистан, профессор, доктор экономических наук;
2. Ходжаева М.Х. – ТГЭУ, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Учебно-методический комплекс обсужден на заседании кафедры «Экономический анализ и аудит». Протокол № 40 от « 28 » июля 2016 г.

Учебно - методический комплекс рекомендован для применения в учебном процессе согласно протокола № ___ от « ___ » _____ 2016 г. Ученого Совета ТГЭУ.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

№	Содержание разделов	страницы
	Краткая аннотация	5
I.	Учебно-методические материалы предмета	6
1.	Учебная программа	7
2.	Проспект по учебному предмету	15
3.	План лекционных занятий	25
II.	Содержание и информационно-ресурсное обеспечение предмета	42
1.	Аннотация и последние новости по темам (<i>литература, журналы, статьи</i>)	43
2.	Презентационные слайды и видео ролики по темам.	139
III.	Интерактивные технологии используемые в обучении	197
1.	Описание используемых педагогических технологий	197
2.	Рекомендуемые темы для самостоятельных работ	223
3.	Глоссарий	230
4.	Интернет сайты и электронные журналы	237

АННОТАЦИЯ

Учебно-методический комплекс – структурированный системный комплекс учебно-методических материалов, обеспечивающих качественное освоение студентами (бакалаврами/магистрантами) содержания дисциплины, позволяющий эффективно формировать профессионально значимые компетенции.

Основная цель комплекса – предоставить студенту полный комплект учебно-методических материалов для самостоятельного изучения дисциплины. При этом, помимо непосредственного обучения студентов, задачами преподавателя являются: оказание консультационных услуг, текущая и итоговая оценка знаний, мотивация к самостоятельной работе.

Основными элементами УМК являются:

- *Учебно-методические материалы,*
- *Содержание и информационно-ресурсные материалы,*
- *Интерактивные образовательные технологии,*
- *Система оценки знаний студентов,*
- *Дополнительные электронно образовательные ресурсы.*

В данном комплексе использованы современные достижения мировой науки и передовых педагогических технологий, обобщен и продуктивно использован в образовательном и исследовательском процессе.

В Постановление Президента Республики Узбекистан от 26 мая 2016 года, особо отмечено, высшие образовательные учреждения “...с широким участием в рамках тесного партнерства с ведущими университетами и высшими учебными заведениями развитых стран мира обеспечить завершение до начала 2016/2017 учебного года кардинальную переработку всех учебных планов и программ, имея в виду полный отказ от устаревших, изживших себя подходов и методик преподавания дисциплин, внедрение в бакалавриате и магистратуре новых учебных планов и программ, основанных на современных достижениях мировой науки и передовых педагогических технологий, а также привлечение для их реализации в учебном процессе и повышения качества подготовки специалистов с высшим образованием ведущих иностранных ученых и преподавателей, в первую очередь по фундаментальным и техническим специальностям”.¹

В целях предворения в жизнь поставленных задач, при разработке информационно-ресурсных источников для образовательного и исследовательского процесса широко использован положительный опыт Университета Данкин, Массачусетского технологического института и Нью-Йоркского Госудратсвенного Университета (США), Оксфордского Университета, Университета Бата и Лондонского Университета

¹Постановление Президента Республики Узбекистан от 26 мая 2016 года “О приеме в высшие образовательные учреждения Республики Узбекистан в 2016/2017 учебном году. Газета “Народное слово”, 2016 йил 27 май, №103 (6538). Б. 1

Метрополитен (Великобритания), Университета Бремерхафен (Германия), Университета Васеда (Япония), Университета Кемёнг (Республика Корея), Университета Шанхайя (КНР) и другие.

Электронный учебно-методический комплекс в течение учебного года регулярно будет пополняться изменениями и тенденциями происходящими в экономической системе в республике и зарубежом, вновь принятыми постановлениями, указами и решениями, новейшими публикациями зарубежной учебной и научной литературой, а также новейшими достижениями науки и техники.

Предмет “Теория экономического анализа” включает следующие задачи: обучение студентов широкому кругу вопросов, связанных с особенностями, основными проблемами организации экономического анализа и аудита предприятий в рыночных условиях, формированием системы показателей для анализа деятельности предприятий, обеспечивающих проведение аудита предприятий.

Задачи предмета – освоение студентами теоретических основ экономического анализа деятельности субъектов экономики, определение используемых методических способов обработки информации, организация аналитической работы, порядок обобщения и оформления результатов анализа.

Таким образом, дисциплина “Теория экономического анализа” ориентирована на изучение теоретических и практических сторон разработки и реализации экономического анализа и аудита с целью эффективной деятельности предприятий, работающих в отраслях с высокой скоростью технологических изменений..

ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ВВЕДЕНИЕ

Узбекистан после достижения независимости в 1991 году, отказавшись от изжившей себя тоталитарной, административно-командной, планово-распределительной системы, избрал собственную «узбекскую модель» развития. Мы сознательно отказались от революционного варианта проведения реформ путем «шоковой терапии» в пользу эволюционного поэтапного развития, уберегли тем самым наш народ от тяжелейших экономических и социальных потрясений.

В связи существенным расширением экономической самостоятельности отраслей экономики, хозяйственных органов управления, отдельных предприятий, существенно расширяется круг и число субъектов, заинтересованных в результатах экономического анализа.

Дисциплина «Теория экономического анализа», наряду с изучением теоретических и практических сторон экономического анализа деятельности предприятий, приобретает важное значение и проведение аудита практической деятельности предприятий в рыночных условиях, в поиске решений и формировании причинно-взаимосвязанных выводов. Данная дисциплина является специализированной дисциплиной, и служит основой в углубленном изучении других экономических дисциплин.

Цель и задачи учебной дисциплины

Целью обучения предмета «Теория экономического анализа» является формирование у будущих специалистов твердых научно-теоретических знаний и практических навыков по теоретическим основам экономического анализа как системы обобщенных знаний о предмете, методе, функциях, принципах, задачах и методике.

Основной задачей изучения дисциплины «Теория экономического анализа» является освоение студентами теоретических основ экономического анализа деятельности субъектов экономики; определение используемых методических способов обработки информации; организация аналитической работы; порядок обобщения и оформления результатов анализа.

Требования предъявляемые к знаниям, умениям и навыкам по дисциплине

В процессе обучения и усвоения вопросов по учебной дисциплине «Теория экономического анализа» студент **должен иметь представление:**

- роль анализа в управление субъектов экономики; основные принципы анализа деятельности субъектов экономики; роль экономического анализа в системе науки; традиционные и экономико-математические способы экономического анализа; организация аналитической работы субъектов хозяйственной деятельности в условиях финансово-экономического кризиса; содержание, принципы и задачи комплексного анализа показателей отражающие хозяйственной деятельности в условиях финансово-

экономического кризиса; организация комплексного анализа в системе автоматизированного управления в условиях финансово-экономического кризиса;

должен знать и уметь использовать:

- необходимую информацию для проведения анализа и аудита; исчислять и анализировать показатели, делать на их основе обобщения и выводы, принимать решения; исследовать влияние рыночных отношений и процессов на экономику фирм, предприятий, организаций и страны в целом; организовать контроль и анализ деятельности предприятий и компаний; исследовать и использовать первичные данные при анализе предприятий;

иметь навыки (владеть навыками):

- исследования и использования первичных данных при анализе предприятий; применения основ экономического анализа; определения эффективности предприятий на основе экономического анализа.

Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами учебного плана и ее методическая последовательность

Дисциплина “Теория экономического анализа”, являясь общепрофессиональным предметом, читается на 5-семестре. Реализация программы основана на необходимости достаточных знаний и умений по запланированным в учебном плане общеспециальным и специализированным предметам (экономическая теория, теория вероятности и математическая статистика, теория бухгалтерского учета).

Новые информационные и педагогические технологии при обучении дисциплины

Выделяются следующие положения определяющие качество образования связанное с учебной деятельностью: преподавание на высоком научно-педагогическом уровне, чтение проблемных лекций, организация интересных занятий по средствам вопросно-ответной беседы, использование передовых педагогических технологий и мультимедийных средств, приобщение студентов к творческому поиску решения проблем, требовательность, индивидуальная работа со студентами, свободное мышление и т.д.

Использование следующих концептуальных подходов в проектировании курса “Теория экономического анализа”.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

ЛЕКЦИОННЫЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Тема № 1. Формирование экономического анализа как науки и его развитие

Основные задачи по программе «Год здоровой матери и ребенка» и их осуществление в практике по экономическим направлениям. Формирование экономического анализа как науки и перспективы его развития. История возникновения предмета экономической анализ Республике Узбекистан. Становление анализа, как важного средства управления экономикой. Классификация экономического анализа. Значение и место экономического анализа в управленческом процессе. Основные принципы экономического анализа. Значение экономического анализа в выявлении резервов повышения эффективности.

Тема № 2. Содержание, предмет и задачи экономического анализа

Содержание экономического анализа. Предмет экономического анализа. Задачи экономического анализа в свете задач, поставленных в докладе Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране».

Тема № 3. Метод и традиционные способы экономического анализа

Метод экономического анализа. Особенности метода экономического анализа. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа. Специальные приемы экономического анализа: метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности величин; индексный метод; метод цепных подстановок, его содержание предприятий; содержание метода группировки и его виды; метод абсолютных и относительных и применение; проценты, коэффициенты; балансовый метод и его применение.

Тема № 4. Экономико-математические методы анализа

Значение применения экономико-математических методов. Использование интегрального метода при определении факторов, влияющих на изменение экономических показателей. Содержание корреляционного и регрессионного методов и их применение в экономическом анализе. Отражение системы факторов в детерминированных моделях. Вопросы совершенствования методов экономического анализа.

Тема № 5. Виды экономического анализа и их информационные источники

Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности. Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности. Оперативный анализ. Перспективный анализ. Финансово–экономический

анализ. Техничко-экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ. Основные информационные источники экономического анализа. Методы проверки достоверности источников информации, применяемой в экономическом анализе. Оформление результатов экономического анализа.

Тема № 6. Организация аналитической работы

Основные этапы проведения экономического анализа. Составление программы проведения экономического анализа. Подготовка материалов для экономического анализа. Субъекты экономического анализа.

Тема № 7. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства

Системный подход к комплексному экономическому анализу. Основы организации комплексного экономического анализа, содержание и принципы. Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства. Система показателей экстенсивности и интенсивности развития. Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства

Тема № 8. Основы методики анализа финансового состояния предприятий

Анализ организационных, технических и других условий производства. Методика анализа повышения эффективности основных средств. Методика анализа материальных ресурсов. Методика анализа повышения эффективности трудовых ресурсов. Методика анализа показателей производства и реализации продукции. Методика анализа себестоимости производства продукции. Методика анализа финансовых результатов и финансового состояния. Методика комплексного экономического анализа финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка.

Тема № 9. Использование информационных технологий в экономическом анализе

Организация переработки экономической информации с применением информационных технологий в условиях модернизации экономики. Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования.

Указания по организации лабораторных работ

Выполнение лабораторных работ по дисциплине учебным планом не предусмотрено.

Методические указания по организации курсовых работ

Выполнение курсовых работ по дисциплине учебным планом не предусмотрено.

Форма и содержание организации самостоятельных работ

Самообразование имеет различные формы, при этом основное внимание отводится самостоятельному, т.е. вне аудитории, выполнению студентом заданной темы (практические задачи, задания и кейс-стади), ее изучению и углублению знаний и умений по данному направлению. К этим формам относят следующие:

- изучение тем и глав дисциплины по учебному пособию или учебнику;
- освоение по раздаточному материалу вопросов лекции;
- работа с автоматизированными обучающе-контролирующими системами;
- работа над темами или разделами дисциплины по специальной литературе;
- углубленное изучение тем и разделов дисциплины, связанных с выполнением учебно-научной исследовательской работы студентов;
- самостоятельное выполнение кейс-стадий и учебных проектов;
- освоение учебных занятий с применением методов активного и проблемного обучения.

Рекомендуемые темы самостоятельной работы

1. Анализ экономических вопросов, отраженных в государственной программе “Год здоровой матери и ребенка” и их реализация.
2. Содержание, предмет и задачи экономического анализа
3. Метод и традиционные способы экономического анализа
4. Экономико-математические способы экономического анализа
5. Виды экономического анализа и их информационные источники
6. Организация аналитической работы фирм (компаний).
7. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства.
8. Экономический анализ в системе автоматизированного управления.
9. Особенности метода экономического анализа.
10. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа.
11. Сущность видов управленческого и финансового анализа в условиях рыночной экономики.
12. Значение внешнего анализа для изучения деятельности предприятий.
13. Понятие, принципы и задачи функционально-стоимостного анализа.
14. Особенности функционально-стоимостного анализа: системность, комплексность, функциональность объектов анализа.
15. Виды экономических источников информации и основные принципы организации ее проверки.
16. Информационное обеспечение организации экономического анализа.
17. Методика комплексного и систематического подхода анализа хозяйственной деятельности предприятий.

18. Основные показатели, характеризующие экономическую состоятельность предприятий.
19. Основные методы экономического анализа.
20. Сущность видов текущего и перспективного анализа в условиях рыночной экономики.
21. Организация и проведение оперативного анализа, его основные источники информации.
22. Методика проведения текущего анализа.
23. Виды источников информации для проведения экономического анализа.
24. Организация аналитической работы в экономических субъектах.
25. Предмет экономического анализа.
26. Методы проведения производственной и финансовой деятельности предприятий.

Информационно-методическое обеспечение

В ходе изучения курса используются интерактивные методы, презентационные, мультимедийные, электронно-дидактические технологии информационных коммуникаций.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Алексеева А.И. Васильева Ю.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник. –М.: Новое знание, 2012.- 667 с.
2. Аудит. Учебник. под общей редакцией М.М.Тулаходжаевой и Ш.И.Илхамова. Т.: DeHause Print, 2011, 583 стр.
3. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник. –М.: Омега-Л, 2013. -387 с.
4. Басовский Л.Е. Экономический анализ. Учебник. –М.: Риор, 2009. - 512 с.
5. Вахобов А. ва бошкалар. Молиявий ва бошқарув таҳлили. Дарслик. - Т.:Шарк, 2010. -584 б.
6. Гинзбург А.И. Экономический анализ. Учебник. -СПБ.: Питер, 2011. - 603 с.
7. Ергешев Е.Е. Иқтисодий ва молиявий таҳлил. Дарслик. –Т.: Консаудитинформ, 2011. -374 б.
8. Олишневская Н.Т. Экономический анализ. Учебник. –М.: Аст.Полиграфиздат, 2012. -587 с.
9. Подольский В. Аудит. Учебник.- М.:Изд.Юрайт. 2010г. 605стр
10. Савицкая Г. Экономический анализ. Учебник. -М.: Новое знание, 2012.- 623 с.

Дополнительная литература

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г. www.Lex.uz
2. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 9 декабря 1992 г. (с изменениями дополнениями от 26 мая 2000 г.) www.Lex.uz
3. Каримов И.А. «2014 год станет голом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ». - Т.: Ўзбекистон, 2014. 36 с.
4. Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины. – Т.: Ўзбекистон, 2012. – 36 с.
5. Каримов И.А. «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране». - Т.: Ўзбекистон, 2010. 56 с.
6. Акрамов Э.А. Анализ финансового состояния предприятия. Учебное пособие. -Т.: Финансы, 2003. -276 с.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование. –Учебное пособие. -М.: Финансы и статистика, 2004. -369 с.
8. Сборник методических указаний по аудиту. Х.Косимов, Л.Югай, А.Хошимова, Б.Пардаев, Б.Абдуназаров.- Тошкент, 2009г.-304стр.
9. Чиркова М.Б., Коновалова Е.М. Анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2008. -426 с.
10. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа. Учебное пособие. – М.:ИНФРА, 2004. -264 с.

Интернет сайты

1. www.economics.ru
2. www.fr.ru
3. www.ser.uz
4. www.uza.uz
4. www.ifmr.uz
5. www.Lex.uz
6. www.ziyonet.uz
7. www.mfer.uz
8. www.gov.uz
9. www.ozon.ru
10. www.nbu.uz

ПРОСПЕКТ ПО УЧЕБНОМУ ПРЕДМЕТУ

ПРОСПЕКТ
по предмету «ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА»
запланированный на 2016/2017 учебный год

Полное название предмета	ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА				
Абревиатура	ТЭА				
Кафедра	Экономический анализ и аудит				
Информация о преподавателе ведущих данный предмет (курс)	Старший преподаватель Ф. Абдурахманова	e-mail:	magistratura@inbox.uz		
Сроки начала и окончания курса	В соответствии с учебным планом на 5 семестре				
Распределение часов предмета по темам и видам занятий	Аудиторные часы			Самостоятельное образование:	68
	Лекции:	38	Практика		
		а			
Область образования и направление	5230900	Бухгалтерский учет и аудит			
Статус предмета		Основной			
Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами учебного плана	“Теория вероятности и математическая статистика”, “Экономическая теория”, “Теория бухгалтерского учета”.				
Содержание предмета					
Цель и задачи учебной дисциплины	<p style="text-align: center;">Цель обучения предмета – формирование у будущих специалистов твердых научно-теоретических знаний и практических навыков по теоретическим основам экономического анализа как системы обобщенных знаний о предмете, методе, функциях, принципах, задачах и методике.</p> <p style="text-align: center;">Задачи предмета - освоение студентами теоретических основ экономического анализа деятельности субъектов экономики; определение используемых методических способов обработки информации; организация аналитической работы; порядок обобщения и оформления результатов анализа.</p> <p>В процессе обучения и усвоения вопросов по учебной дисциплине “Финансовый и управленческий анализ” студент должен иметь представление:</p> <ul style="list-style-type: none"> - роль анализа в управление субъектов экономики; основные принципы анализа деятельности субъектов экономики; роль экономического анализа в системе науки; традиционные и экономико-математические способы экономического анализа; организация аналитической работы субъектов хозяйственной деятельности в условиях финансово-экономического кризиса; содержание, принципы и задачи комплексного анализа показателей отражающие хозяйственной 				

деятельности в условиях финансово-экономического кризиса; организация комплексного анализа в системе автоматизированного управление в условиях финансово-экономического кризиса;

должен знать и уметь использовать:

- необходимую информацию для проведения анализа и аудита; исчислять и анализировать показатели, делать на их основе обобщения и выводы, принимать решения; исследовать влияние рыночных отношений и процессов на экономику фирм, предприятий, организаций и страны в целом; организовать контроль и анализ деятельности предприятий и компаний; исследовать и использовать первичные данные при анализе предприятий;

иметь навыки (владеть навыками):

- исследования и использования первичных данных при анализе предприятий; применения основ экономического анализа; определения эффективности предприятий на основе экономического анализа.

Распределение часов предмета по темам и видам занятий

№	Название тем	Аудиторные часы		Самостоятельн работа
		Лекции	Практические занятие	
5-Семестр				
1.	Формирование экономического анализа как науки и его развитие	4	4	8
2.	Содержание, предмет и задачи экономического анализа	4	4	8
3.	Метод и традиционные способы экономического анализа.	4	4	8
4.	Экономико-математические методы анализа	4	4	8
5.	Виды экономического анализа и их информационные источники	6	6	8
6.	Организация аналитической работы	2	2	6
7.	Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства.	4	4	8
8.	Основы методики анализа финансового состояния предприятий	6	6	8
9.	Использование информационных технологий в экономическом анализе	4	4	6
	Итого	4	4	8

Тема № 1. Формирование экономического анализа как науки и его развитие.
Формирование экономического анализа как науки и его развитие. История возникновения

предмета экономического анализе Республики Узбекистан. Становление анализа, как важного средства управления экономикой. Значение и место экономического анализа в управленческом процессе. Основные принципы экономического анализа. Значение экономического анализа в выявлении резервов повышения эффективности.

Тема № 2. Содержание, предмет и задачи экономического анализа. Содержание экономического анализа. Предмет экономического анализа. Задачи экономического анализа в свете задач, поставленных в докладе Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране».

Тема № 3. Метод и традиционные способы экономического анализа. Метод экономического анализа. Особенности метода экономического анализа. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа. Специальные приемы экономического анализа: метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности величин; индексный метод; метод цепных подстановок, его содержание предприятий; содержание метода группировки и его виды; метод абсолютных и относительных и применение; проценты, коэффициенты; балансовый метод и его применение.

Тема № 4. Экономико-математические методы анализа. Значение применения экономико-математических методов. Использование интегрального метода при определении факторов, влияющих на изменение экономических показателей. Содержание корреляционного и регрессионного методов и их применение в экономическом анализе. Отражение системы факторов в детерминированных моделях. Вопросы совершенствования методов экономического анализа.

Тема № 5. Виды экономического анализа и их информационные источники. Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности. Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности. Оперативный анализ. Перспективный анализ. Финансово-экономический анализ. Техничко – экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ. Основные информационные источники экономического анализа. Методы проверки достоверности источников информации, применяемой в экономическом анализе. Оформление результатов экономического анализа.

Тема № 6. Организация аналитической работы. Основные этапы проведения экономического анализа. Составление программы проведения экономического анализа. Подготовка материалов для экономического анализа. Субъекты экономического анализа.

Тема № 7. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства. Системный подход к комплексному экономическому анализу. Основы организации комплексного экономического анализа, содержание и принципы. Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства. Система показателей экстенсивности и интенсивности развития. Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства.

Тема № 8. Основы методики анализа финансового состояния предприятий. Анализ организационных, технических и других условий производства. Методика анализа повышения эффективности основных средств. Методика анализа материальных ресурсов. Методика анализа повышения эффективности трудовых ресурсов. Методика анализа показателей производства и реализации продукции. Методика анализа себестоимости производства продукции. Методика анализа финансовых результатов и финансового состояния. Методика комплексного экономического анализа финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка.

Тема № 9. Использование информационных технологий в экономическом анализе. Организация переработки экономической информации с применением

информационных технологий в условиях модернизации экономики. Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования.

Методы и формы обучения	Лекции, практическая работа, дискуссия, метод проблемных задач и ситуаций, учебные проекты
Самостоятельная работа	Кейс-стади, групповые презентации, реферат, доклады, эссе и т.д.
Время работы преподавателя со студентами на основании индивидуального графика	Понедельник, вторник с 14.00 до 18.00. Аудитория 1/123

Система оценки знаний студентов

п/н	Название заданий по видам контроля	Возможно максимальный балл	Распределение по ТК и ПК		
			1-ТК (15 б)	2-ТК (14 б)	3-ТК (6б)
I. Распределение баллов по текущему контролю		35 баллов			
<i>На лекционных занятиях</i>					
1.	Активное участие студента на лекционном занятии, регулярное ведение конспекта	6	3	2	1
2.	Своевременная сдача и качественное оформление самостоятельных работ (кейс-стади, эссе, реферат, презентации и другие виды самостоятельных работ)	9	3	3	3
<i>На практических занятиях</i>					
1	Активность студента на практических занятиях, правильный ответ на вопрос, практическое задание (задача, пример)	20	9	9	2
II. Промежуточный контроль		35 баллов			
1.	Первый промежуточный контроль (проводится преподавателем по практическим занятиям)	15	На 10-неделе семестра		

2.	<p>Второй промежуточный контроль (проводится преподавателями по лекционным и практическим занятиям).</p> <p>Второй промежуточный контроль делится на 2 этапа. Первый этап, 10-баллов- студент получает задания и сдает их. Второй этап 10-баллов, студенты делятся на две небольшие группы (в каждой группе от 5 до 7 участников), каждой группе даются задания и защищаются. Задания даются студентам в течение 2-3- недель. Деятельность групп оценивается с теоретической и практической значимостью, по взаимосвязи содержания в заключении, по креативному мышлению, по владению нормативными документами и по другим критериям. Каждый студент из группы оценивается одинаково от 0-10 баллов. Защита назначается графиком утвержденным, заведующим кафедрой и проводится после занятий</p>	20	На 11-17-неделе семестра
III. Итоговый контроль		30 баллов	В течение последних двух недель семестра
Итого:		100 баллов	

Приложение: могут быть следующие индивидуальные и групповые задания: кейс-стади, презентация, эссе, ситуационные задания, ответ-вопрос по вариантам.

Критерии рейтинговой оценки знаний студентов

№	Уровень оценки успеваемости студентов (уровень знаний, опыта и навыков)	Баллы
A)	<i>Принятие решений и подведение итогов</i>	86-100 балл
	<i>Наличие творческого мышления</i>	
	<i>Умение самостоятельно мыслить</i>	
	<i>Умение применять полученные знания на практике</i>	
	<i>Понимание значения</i>	
	<i>Знание, пересказ</i>	
	<i>Умение представлять</i>	

Б)	Умение самостоятельно мыслить	71-85 балл
	Умение применять полученные знания на практике	
	Знание, пересказ	
	Понимание значения	
	Умение представлять	
В)	Понимание значения	55-70 балл
	Знание, пересказ	
	Умение представлять	
Г)	Неимение четкого представления	0-54 балл
	Незнание	

Основная литература

1. Алексеева А.И., Васильева Ю.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник. – М.: Новое знание, 2012.- 667 с.
2. Бочарев В.В. Финансовый анализ. Учебник. – СПб.: Питер, 2010. -542 с.
3. Берднюкова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – М.: Инфра-М., 2010. -536 с.
4. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник. – М.: Омега-Л, 2013. -387 с.
5. Басовский Л.Е. Экономический анализ. Учебник. – М.: Риор, 2009. -512 с.
6. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. Учебник. – М.: Кнорус, 2010. -423 с.
7. Войтоловский Н.В. Комплексный экономический анализ предприятия. Учебник. – СПб.: Питер, 2009.-601 с.
8. Вахобов А. ва бошқалар. Молиявий ва бошқарув таҳлили. Дарслик. - Т.:Шарк, 2010. -584 б.
9. Гинзбург А.И. Экономический анализ. Учебник. - СПб.: Питер, 2011. -603 с.
10. Ергешев Е.Е. Иқтисодий ва молиявий таҳлил. Дарслик. –Т.: Консаудитинформ, 2011. -374 б.
11. Ефимова О.В. Финансовый анализ. Учебник. - М.: «Бухгалтерский учет», 2010. -394 с.
12. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Учебник. – М.: Проспект, 2012. -512 с.
13. Олишневская Н.Т. Экономический анализ. Учебник. – М.: Аст.Полиграфиздат, 2012. -587 с.
14. Пласкова Н.С. Экономический анализ. Учебник. – М.: Эксмо, 2010. -369 с.
15. Розанова Н.М, Зороастрова И.В. Экономический анализ фирмы и рынка. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. -423 с.
16. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. - М.: Инфра-М, 2011. -503 с.

	<p>17. Савицкая Г. Экономический анализ. Учебник. - М.: Новое знание, 2012.- 623 с.</p> <p>18. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник. – М.: Дашков и Ко, 2010. – 14-26 с.</p> <p>19. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа. Учебник. - М.: Новое знание, 2012. -287 с.</p> <p>20. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2010. - 412 с.</p>
<p>Дополнительная литература</p>	<p>1. И.А.Каримов. «2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ» - Т.: Узбекистан, 2014 – 36с.</p> <p>2. Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны. – Т.: “Узбекистан”, 2014. – 36 с.</p> <p>3. Каримов И.А. 2014 год – «Год здорового ребенка». - Т.: //Народное слово, 2013.</p> <p>4. Каримов И.А. 2013год – “ Год благополучия и процветания”.- Т.: //Народное слово, 2012.</p> <p>5. Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины. – Т.: Узбекистан, 2012. – 36 с.</p> <p>6. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах стимулирования привлечения прямых иностранных инвестиций» от 10 апреля 2012 года.// Народное слово, №70 (5490), 11 апреля 2012 год.</p> <p>7. Государственная программа “Год здоровой матери и ребенка”. Постановление Президента Республики Узбекистан. 27.02.2015 г. № ПК-1717.</p> <p>8. Указ Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по формированию благоприятной деловой среды для развития малого бизнеса и частного предпринимательства» № ПФ-4354 от 24 августа 2011 года.</p> <p>9. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах дальнейшего сокращения проверок субъектов предпринимательства и совершенствования системы организации контроля их деятельности» от 4 апреля 2011 года. // Народное слово, 5 апреля 2011 год.</p> <p>10.Каримов И.А. «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране» доклад Президента Республики Узбекистан на совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан.- Т.: Узбекистан, 2010. – 56 с.</p> <p>11.Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, меры и пути его устранения в условиях Узбекистана. – Т.: Узбекистан, 2009. – 56 с.</p>

<p>Нормативно-правовые документы</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Конституция Республики Узбекистан. Ташкент. Узбекистан, 2016, - 40 2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 2016 года 13 апреля. 3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах развития производственной и социальной инфраструктуры». 20 января 2009 год, № ПК-104. 4. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах стимулирования расширения производства отечественных непродовольственных потребительских товаров». 28 января 2009 год, № ПК-1050. 5. Постановление Кабинета Министров РУз № 103 «О совершенствовании единой тарифной сетки по оплате труда от 18.03.2009
<p>Научные журналы</p>	<p>Бозор, пул ва кредит, Солиқ ва божхона хабарлари, Экономическое обозрение, Иктисодиёт ва таълим</p>
<p>Периодические издания</p>	<p>Народное слово, Правда востока, Иктисодчи</p>
<p>Статистические сборники</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Статистический ежегодник регионов Узбекистана. 2015. – Т.: Госкомстат Узбекистана. 2016. - 130 стр. 2. Статистическое обозрение Узбекистана. 2008-2015. 3. Узбекистан в цифрах. 2014. – Т.: Госкомстат Узбекистана, 2015. – 188 стр.
<p>Интернет ресурсы</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. www.my.gov.uz 2. www.norma.uz 3. www.fm.uz 4. www.lex.uz 5. www.ziyonet.uz 6. www.fms.uz 7. www.soliq.uz 8. www.stat.uz 9. www.moodle.tdiu.uz 10. https://e.halkbank.uz:5080 11. http://www.iqtisodiyot.uz

ПЛАН ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ

Тема № 1. Формирование экономического анализа как науки и его развитие (4 часа)

1. Основные задачи по программе «Год внимания и заботы о старшем поколении» и их осуществление в практике по экономическим направлениям.
2. Формирование экономического анализа как науки и перспективы его развития.
3. История возникновения предмета экономической анализ в Республике Узбекистан.
4. Становление анализа, как важного средства управления экономикой. Значение и место экономического анализа в управленческом процессе. Основные принципы экономического анализа.
5. Классификация экономического анализа.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы «мозговой штурм», инсерт, блиц – опрос, кластер.*

Рекомендуемая литература по теме № 1

1. Казакова Н. Экономический анализ. Учебник. – М.: Инфра, 2015. – 352с.
2. Бороненкова С., Мельник М. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием. Учебное пособие. - М.: Инфра, 2016 – 224с.
3. Чугумбаев Р.Р., Чугумбаев Н.Н. Историческая роль экономического анализа в развитии бизнеса современных компаний. Журнал «Экономический анализ: теория и практика» 48(447) - 2015 декабрь, 25-36с.

Тема № 2. Содержание, предмет и задачи экономического анализа (4 часа)

1. Содержание экономического анализа.
2. Предмет экономического анализа.
3. Задачи экономического анализа в свете задач, поставленных в докладе Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране».

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы, инсерт, блиц – опрос, концептуальная таблица, дискуссия.*

Рекомендуемая литература по теме № 2

1. Казакова Н. Экономический анализ. Учебник. – М.: Инфра, 2015. – 352с.
2. Бороненкова С., Мельник М. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием. Учебное пособие. - М.: Инфра, 2016 – 224с.
3. Любушин Н.П. Экономический анализ: Учебник / Н.П. Любушин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.

Тема № 3. Метод и традиционные способы экономического анализа (4 часа)

1. Метод экономического анализа.
2. Особенности метода экономического анализа.
3. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа.
4. Специальные приемы экономического анализа: метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности величин; индексный метод; метод цепных подстановок, его содержание предприятий; содержание метода группировки и его виды; метод абсолютных и относительных и применение; проценты, коэффициенты; балансовый метод и его применение.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы блиц – опрос, концептуальная таблица.*

Рекомендуемая литература по теме № 3

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д., Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2014г.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник, А.И. Алексеева и др. – М.: КноРус, 2014. – 687 с.
3. Метод экономического анализа как способ познания экономического субъекта. Журнал «Проблемы современной экономики» N 2 (46), 2013.
4. Методы экономического анализа в работах современных экономистов. Журнал «Вестник экономики, права и социологии» 2014 г., № 3.

Тема № 4. Экономико-математические методы анализа (4 часа)

1. Значение применения экономико-математических методов.
2. Использование интегрального метода при определении факторов, влияющих на изменение экономических показателей.
3. Содержание корреляционного и регрессионного методов и их применение в экономическом анализе.
4. Отражение системы факторов в детерминированных моделях.
5. Вопросы совершенствования методов экономического анализа.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы инсерт, блиц – опрос, концептуальная таблица.*

Рекомендуемая литература по теме № 4

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д., Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2014г.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник, А.И. Алексеева и др. – М.: КноРус, 2014. – 687 с.

3. Метод экономического анализа как способ познания экономического субъекта. Журнал «Проблемы современной экономики» № 2 (46), 2013.

4. Методы экономического анализа в работах современных экономистов. Журнал «Вестник экономики, права и социологии» 2014 г., № 3.

Тема № 5. Виды экономического анализа и их информационные источники (6 часа)

1. Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности. Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности. Оперативный анализ. Перспективный анализ.

2. Финансово–экономический анализ. Техничко-экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ.

3. Основные информационные источники экономического анализа.

4. Методы проверки достоверности источников информации, применяемой в экономическом анализе.

5. Оформление результатов экономического анализа.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы кластер, инсерт, блиц – опрос, категориальная таблица.*

Рекомендуемая литература по теме № 5

1. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2015. – 365 с.

2. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 620 с.

3. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник / Н.В. Войтоловский и др. – М.: Юрайт: ИД Юрайт, 2014. – 507 с.

4. Экономический анализ хозяйственной деятельности / В И. Герасимова, Г.Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2015. – 513 с.

Тема № 6. Организация аналитической работы (2 часа)

1. Основные этапы проведения экономического анализа.

2. Составление программы проведения экономического анализа.

3. Подготовка материалов для экономического анализа.

4. Субъекты экономического анализа.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы «мозговой штурм», дискуссия, категориальная таблица.*

Рекомендуемая литература по теме № 6

1. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2015. – 365 с.

2. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 620 с.
3. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник / Н.В. Войтоловский и др. – М.: Юрайт: ИД Юрайт, 2014. – 507 с.
4. Экономический анализ хозяйственной деятельности / В И. Герасимова, Г.Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2015. – 513 с.

Тема № 7. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства (4 часа)

1. Системный подход к комплексному экономическому анализу.
2. Основы организации комплексного экономического анализа, содержание и принципы.
3. Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства.
4. Система показателей экстенсивности и интенсивности развития
5. Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы «мозговой штурм», инсерт, блиц – опрос, Т-схема.*

Рекомендуемая литература по теме № 7

1. Г.В. Савицкая, Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. Учебное пособие. – М.:ИНФРА-М, 2015. – 408с.
2. Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2015. – 364 с.
3. Н.В. Войтоловский и др, Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник. – М.: Юрайт: ИД Юрайт, 2015. – 507 с.

Тема № 8. Основы методики анализа финансового состояния предприятий (6 часа)

1. Анализ организационных, технических и других условий производства.
2. Методика анализа повышения эффективности основных средств.
3. Методика анализа материальных ресурсов.
4. Методика анализа повышения эффективности трудовых ресурсов.
5. Методика анализа показателей производства и реализации продукции.
6. Методика анализа себестоимости производства продукции.
7. Методика анализа финансовых результатов и финансового состояния.
8. Методика комплексного экономического анализа финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка.
9. Принципы организации, поиска и подсчета резервов.
10. Поиск резервов повышения экономической эффективности производства.

11. Методика комплексной оценки экономической эффективности производства. Взаимосвязь основных показателей в системе комплексного экономического анализа.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы «мозговой штурм», инсерт, блиц – опрос, кейс-стади.*

Рекомендуемая литература по теме № 8

1. Жарылгасова Б.Т., Суглобов А.Е. Анализ финансовой отчетности: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» – М.: КНОРУС, 2015. – 304 с.

7. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебник / А.Ф. Ионова. – М.: Изд -во "Проспект", 2015. – 624 с.

8. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: Финансы и статистика, Инфра - М, 2015. – 412 с.

9. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник для студентов вузов. - М.: Проспект, 2015. - 424 с.

Тема № 9. Использование информационных технологий в экономическом анализе (4 часа)

1. Организация переработки экономической информации с применением информационных технологий в условиях модернизации экономики.

2. Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования.

Применяемые образовательные технологии: *интерактивные методы «мозговой штурм», блиц – опрос, кластер, диаграмма Венна, работа в малых группах.*

Рекомендуемая литература по теме № 9

1. Подольский В. Аудит. Учебник.- М.:Изд.Юрайт, 2015г. 605стр.

2. Адамс Р. Основы аудита. – М.: Аудит-ЮНИТИ, 2016.

3. Организация аудиторской деятельности в Узбекистане. Тулаходжаева М. М., Журнал «Теория и практика управленческого учета», <http://gaap.ru/>

СТАТЪИ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ

II Международная научно-практическая конференция "Актуальные проблемы науки, экономики и образования XXI века" (часть 2)

Аннотация:

Обеспечение эффективного функционирования предприятия требует экономически компетентного управления его деятельностью. С помощью комплексной оценки исследуются направления формирования деятельности анализируемого субъекта. Глубоко и системно изучаются причины модифицирования итогов деятельности, аргументируются бизнес-планы и управленческие решения, реализуется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, обуславливается экономическая стратегия его развития. На сегодняшний день экономический анализ для любого предприятия, да и для каждого хозяйствующего субъекта актуален как никогда. Его значимость определяется, прежде всего, требованием рыночных отношений.

Ключевые слова: управление предприятием, экономический анализ

Филимонова Ю.С.

Россия, Самарский институт (филиал) РГТЭУ

Обеспечение эффективного функционирования предприятия требует экономически компетентного управления его деятельностью. С помощью комплексной оценки исследуются направления формирования деятельности анализируемого субъекта. Глубоко и системно изучаются причины модифицирования итогов деятельности, аргументируются бизнес-планы и управленческие решения, реализуется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, обуславливается экономическая стратегия его развития. На сегодняшний день экономический анализ для любого предприятия, да и для каждого хозяйствующего субъекта актуален как никогда. Его значимость определяется, прежде всего, требованием рыночных отношений.

В условиях рынка добавляются новые факторы, игнорирование которых может привести к финансовым потерям, а при неблагоприятном развитии событий – к банкротству. При принятии любого управленческого решения угроза банкротства нависает как дамоклов меч, особенно если речь идет о стратегическом решении финансового характера. Поэтому обоснованность решений, связанных с финансовым положением экономического субъекта, становится жизненно необходимой[1].

Научной базой при принятии управленческих решений в бизнесе непременно следует считать комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Для обоснования управленческих решений ведущим менеджерам предприятия, необходимо выявлять и

прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования. Вследствие этого составной частью профессиональной подготовки менеджеров, является овладение методикой комплексного экономического анализа на всех уровнях управления предприятием.

В современных условиях повышается самостоятельность предприятий в принятии и реализации управленческих решений, их экономическая и юридическая ответственность за результаты хозяйственной деятельности. Объективно возрастает значение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов. Все это, несомненно, повышает роль экономического анализа в оценке их производственной и коммерческой деятельности и, прежде всего, в наличии, размещении и использовании капитала и доходов[2].

Получение обусловленного числа наиболее значимых показателей, определяющих реальное состояние предприятия и указывающих на объективную и обоснованную характеристику финансового состояния, является ключевой целью экономического анализа. Результаты такого анализа необходимы как внутренним (руководителям предприятий, акционерам, учредителям и т.д.), так и внешним (кредиторам, инвесторам, поставщикам, налоговым службам и т.д.) заинтересованным лицам. Аналитика и управляющего привлекает как текущее финансовое положение, так и деятельность, нацеленная на будущее. Альтернативность целей экономического (финансового) анализа определяют временные границы, а также цели, которые ставят перед собой пользователи финансовой информации.

Предприятие – это автономный хозяйствующий субъект, сформированный для ведения хозяйственной деятельности, которая реализуется в целях извлечения прибыли и удовлетворения общественных потребностей.

В практической деятельности предприятия, прежде всего, ориентируются на объем продаж и получение прибыли.

Общий объем продаж – стоимость товаров и услуг, реализованных потребителям, определяется как:

Объем продаж = Цена за единицу товара *

*Количество проданного товара, (руб.) (1)

Проблема измерения этого показателя заключается в том, что он подвержен мощному воздействию инфляционных процессов. Вследствие этого очень существенным является выбор периода, за который он вычисляется (неделя, месяц, квартал, год). При выборе длительного периода его рассчитывают в неизменных ценах, а для нужд бухгалтерского учета и текущего планирования, наоборот, в текущих ценах. Этот показатель может применяться для различных сторон оценки деятельности предприятия.

Для определения путей роста эффективности работы предприятия, применяется система технико-экономических показателей, которые

характеризуют технико-экономическое и организационное состояние производства на определенный момент времени. Они отражают уровень использования оборудования, степень механизации и автоматизации, прогрессивность технологических процессов, качество выпускаемой продукции, эффективность производства, квалификацию кадров, организацию производства и труда, производительность труда и др. Сложность использования вышеназванных показателей состоит в определении степени влияния каждого из них и всех вместе на уровень экономического состояния предприятия в целом.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности – одна из основных задач в любой сфере бизнеса.

Почетное место в определении финансового состояния отводится экономическому анализу.

Анализ деятельности хозяйствующего субъекта является одним из наиболее действенных методов управления, основным элементом обоснования руководящих решений. В условиях становления рыночных отношений он имеет целью обеспечить устойчивое развитие доходного, конкурентоспособного производства и включает различные направления – правовое, экономическое, производственное, финансовое и др. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия предполагают всестороннее изучение технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования. Они основаны на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и являются важной функцией управления.

Оценка эффективности работы предприятия, как правило, основывается на анализе различных финансовых показателей, таких как чистая прибыль, рентабельность инвестиций, рыночная стоимость предприятия. Однако, составляя список финансовых коэффициентов, на основании которых будут приниматься стратегические решения, необходимо учитывать преимущества и недостатки использования этих показателей на практике.

Оценка эффективности работы предприятия, как правило, основывается на анализе различных финансовых показателей, таких как чистая прибыль, рентабельность инвестиций, рыночная стоимость предприятия. Однако, составляя список финансовых коэффициентов, на основании которых будут приниматься стратегические решения, необходимо учитывать преимущества и недостатки использования этих показателей на практике[3].

Для предприятий любой формы собственности очень важно учитывать финансовые результаты, отражающие динамику расходов и доходов в течение

определенного времени. Однако сама финансовая информация, выраженная в денежной форме, без должного анализа производственной стратегии, эффективности использования производственных ресурсов и развития рынков сбыта не дают полной оценки текущего состояния и перспектив развития предприятия.

Экономический эффект выражается в натуральных и стоимостных показателях, характеризующих промежуточные и конечные результаты производства в масштабе предприятия, отрасли и народного хозяйства в целом. К таким показателям относятся, например, объем валовой, товарной, реализуемой, иногда чистой продукции, масса полученной прибыли, экономия различных элементов производственных ресурсов и общая экономия от снижения себестоимости продукции, величина национального дохода и совокупного общественного продукта и др.[4].

На современном этапе вопрос об эффективном использовании хозяйственных ресурсов стоит наиболее остро. Сегодня основная часть предприятий старается улучшить свою деятельность, за счет привлечения дополнительных ресурсов, в то время как на многих предприятиях остается масса скрытых и неиспользованных резервов. Их поиск имеет большое значение, так как они позволяют более эффективно использовать уже имеющиеся ресурсы. В результате именно интенсивного развития обеспечивается неуклонный рост, высокие темпы экономической эффективности производства. Поэтому комплексный анализ эффективности хозяйственной деятельности является обоснованием для применения оптимального управленческого решения, направленного на повышение интенсификации производства.

Под экономической эффективностью понимается соизмерение полученных результатов с имеющимися ресурсами и произведенными затратами. Эффективность – сложная социально-экономическая категория, присущая всем этапам развития общества. Она отражает характерные экономические, социальные, технологические, психологические и иные особенности объекта исследования. Эффективность оценивается во всех сферах деятельности, на различных ее уровнях (на макро - и микроуровне), анализируется и прогнозируется.

В настоящее время не существует единой установленной методики (подхода) к оценке эффективности производственной деятельности предприятий и поэтому решение данной задачи, сегодня носит многоплановый характер[5].

В общепринятой интерпретации показатель эффективности представляет собой отношение результата к затратам производства, вызвавшим этот результат. Эффективность вообще есть отношение эффекта (результата) к затратам на его получение. Однако такой подход оценки эффективности по итогам деятельности не позволяет учитывать интенсивность работы предприятия за весь отчетный период, т.к. в этом случае при незначительных

вложениях и затратах можно получить достаточно хорошую оценку, не прикладывая существенных усилий по интенсификации производства.

Ряд экономистов считает, что под эффективностью следует понимать тот факт, что необходимые товары должны производиться за счет необходимых ресурсов. Однако при таком подходе сложно ответить на вопрос - насколько и как рационально использовались имеющиеся у предприятия ресурсы, т.к. сложно оценить упущенные возможности, которые возникают в результате принятия к реализации не самого прибыльного плана деятельности.

Некоторые экономисты предлагают оценивать эффективность через рост рыночной стоимости предприятия. Однако, учитывая то, что на стоимость акций предприятия действует большое количество факторов внешней среды, независящих от предприятия, такой подход не позволяет провести достоверную оценку того, насколько эффективно фирма сработала в сложившейся не зависимо от нее на рынке ситуации.

Из рассмотренных выше подходов видно, что разногласие различных мнений по поводу оценки эффективности деятельности экономических объектов возникает только по экономическому содержанию и методам определения результата и затрат. При этом деятельность одних экономистов направлена на создание единого обобщающего показателя эффективности, который можно было бы использовать при анализе хозяйственной деятельности и принятии решений на всех уровнях управления экономикой предприятия.

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью[6].

Особенно затруднительно принимать в оптимальном варианте оперативные решения. Большую помощь здесь может оказать оперативный анализ. В качестве субъектов анализа финансового состояния выступают собственники, заимодавцы, поставщики, клиенты, руководство предприятия и другие заинтересованные пользователи информации. Информация изучается каждым субъектом анализа исходя из его интересов. Так, собственников предприятия интересует отдача от вложенных средств, кредитов – уровень риска и возможность потерь, поставщиков – оценка возможностей оплаты за поставленную продукцию.

Литература:

1. Состенко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие / Л.С. Сосненко, А.Ф. Черненко, Е.Н. Свиридова, И.Н. Кивелиус. М.: КНОРУС, 2007.
2. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб: Питер, 2005. С. 6.

3. Сорокин А.А. Экономический анализ: учеб. пособие. М.: ГИНФО, 2006.

4. Борисов Л. Анализ финансового состояния предприятия // Экономика и жизнь. – 2005. – №5.

5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для экон. спец. вузов / Г.В. Савицкая, 6-е изд., доп. и перераб. Мн.: Новое знание, 2006. С. 5.

6. Финансы предприятий: учебник для вузов / под ред. проф. Н.В. Колчиной. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

МЕТОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА КАК СПОСОБ ПОЗНАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Г.К. Габдуллина,
доцент кафедры экономики и менеджмента
Нижекамского института информационных технологий и телекоммуникаций
(филиал)
Казанского национального исследовательского технического университета им.

А.Н. Туполева — КАИ,
кандидат экономических наук
gulsina-kamilevna@yandex.ru

Г.А. Хазиахметова,
доцент кафедры инженерного менеджмента Казанского государственного
энергетического университета
кандидат экономических наук
guzel7011@rambler.ru

В статье представлены методы экономического анализа, использующиеся как в практике построения конкретных методик экономического анализа, так и в научных исследованиях, разработках и поисках оптимальных решений по хозяйственным вопросам.

Ключевые слова: метод экспертных оценок, метод сравнительного анализа, экономические показатели, экономический анализ

В современной научной литературе нет универсального определения понятия «метод» экономического анализа, каждый из авторов дает свою интерпретацию. Так, А.Д. Шеремет под методом экономического анализа понимает «диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии».

В.Д. Герасимова, Г.В. Савицкая указывают, что «метод экономического анализа базируется на диалектическом материализме, что означает изучение материалистической диалектики в единстве анализа и синтеза, дедукции и индукции, во взаимосвязи и развитии явлений, в выявлении противоречий хозяйственной жизни и способов их преодоления».

С.Е. Барнгольц методом экономического анализа называет «способ системного, комплексного изучения, измерения и обобщения влияния

отдельных факторов на выполнение хозяйственных планов и динамику хозяйственного развития, осуществляемый путем обработки специальными приемами показателей плана, учета, отчетности и других источников информации».

Н.В. Дембинский под методом экономического анализа понимает «всестороннее, органически взаимосвязанное изучение деятельности предприятий, организаций, объединений с целью повышения эффективности управления на основе объективной оценки результатов этой деятельности, уровня технического, организационного и экономического развития предприятия, выявления и максимальной мобилизации имеющихся внутрихозяйственных резервов».

В.В. Ковалев, О.Н. Волкова в своих трудах определяют метод экономического анализа как систему теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов, как способ познания экономического субъекта, который состоит из ряда последовательно осуществляемых действий (стадий, этапов):

1) наблюдение за субъектом, измерение и расчет абсолютных и относительных показателей, приведение их в сопоставимый вид и т.д.;

2) систематизация и сравнение, группировка и детализация факторов, изучение их влияния на показатели деятельности субъекта;

3) обобщение — построение итоговых и прогнозных таблиц, подготовка выводов и рекомендаций для принятия управленческих решений.

В то же время, при выделении этапов анализа было бы правильным использование термина «методика», а не «методы» анализа.

В наиболее общем виде, по мнению В.В. Ковалева и О.Н. Волоковой, метод можно представить как комбинацию трех составляющих:

$$M = \{K, I, P\}, \quad (1)$$

где K — категория науки (фактор, модель, система, затраты, доходы и т.д.);

I — инструментарий исследования (способы, приемы и средства, которые в разных комбинациях используются для достижения поставленных целей анализа);

P — принципы (системность, научность, конкретность и т.д.);

Такое определение понятию «метода» экономического анализа расширяет объект исследования, включая инструменты, принципы и категории экономического анализа. В данном случае, на наш взгляд, речь идет о методике анализа, которая согласно позиции Герасимовой В.Д., Савицкой Г.В. представляет собой совокупность специальных приемов, применяемых для обработки экономической информации, тогда как метод следует рассматривать как общий подход к изучению явлений.

А.В. Пенюгалова четко разделяя понятия «метода» и «приемов», пишет: «Метод экономического анализа — это способ системного комплексного изучения, измерения и обобщения влияния разнообразных факторов на

результаты экономической деятельности хозяйствующего субъекта, осуществляемый различными приемами и способами». При этом прием она рассматривает как способ реализации метода»⁴.

Аналогично Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, А.Л. Басовский под методом анализа понимают способы исследования объекта анализа, а под приемом анализа — одну или несколько математических или логических операций, направленных на получение конкретного результата анализа.

Итак, одна группа авторов, определяя понятие «метод экономического анализа», как способ изучения хозяйствующего субъекта акцентируют внимание на объекте исследования: результаты деятельности и факторы, повлиявшие на получение этого результата; другие — на способах использования метода (конкретных приемах, инструментах); третьи — на том, как должно проводиться исследование, то есть принципах, лежащих в его основе; четвертые пытаются представить системное определение.

Системное представление о методе экономического анализа позволяет четко формулировать структурно-содержательный аспект данной категории. Понятно, что сущность метода экономического анализа выражается в способе применения конкретных приемов анализа, тогда как содержательно метод экономического анализа выражает экономические отношения, возникающие

между субъектами хозяйствования и исследования по поводу применения конкретного приема или комплекса приемов экономического анализа. Форма этих отношений опосредуется теми требованиями и принципами, которые ложатся в основу анализа и характеризуют экономическую реализацию метода. Последнее понимается как процесс использования метода экономического анализа в заданных аналитиком условиях и ограничениях в качестве элемента конкретной методики исследования. Одним из основных является условие изучения хозяйственных процессов и одноименной деятельности субъекта на всех уровнях его развития, то есть в соответствии с принципами диалектики, среди которых: все познается в движении; в определенных связях, взаимосвязях, взаимозависимости и взаимообусловленности; в причинно-следственной соподчиненности; в координационной и субкоординационной определенности; в проявлении необходимости и случайности; в единстве и борьбе противоположностей; в переходе количества в новое качество и качества в новое количество; в отрицании отрицания.

Реализация метода экономического анализа обуславливает формирование его характеристик, которые, по мнению А.В. Пенюгаловой, Л.Н. Чечевицыной и ряда других авторов состоят в следующем:

1. Использование системы определенных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность экономического агента;
2. Исследование факторов, повлиявших на изменение результатов финансово-хозяйственной деятельности;
3. Изучение и измерение взаимосвязи между показателями, входящими в изучаемую систему;

4. Измерение взаимосвязи между факторами и результативными признаками в целях повышения эффективности работы анализируемого субъекта хозяйствования.

А.Д. Шеремет справедливо дополняет перечень такой чертой как выбор измерителей для оценки анализируемых явлений и процессов в зависимости от их содержания.

Вышесказанное дает основание полагать, что каждый конкретный метод экономического анализа может быть практически использован или экономически реализован только в аспекте применения конкретной методики исследования, которая определяет алгоритм и форму его (их) применения или по мнению Т.Б. Бердниковой «включает совокупность конкретных методов (приемов) и способов выполнения технико-экономического анализа». Логичным видится исследование экономических процессов с использованием разнообразия методов экономического анализа, классификация которых производится по разным основаниям..

К неформализованным (качественным) методам анализа в научных исследованиях принято относить те, которые не поддаются количественной оценке: методы экспертных оценок, метод сценариев, морфологические методы, построение систем аналитических таблиц, психологические методы, построение систем показателей, метод сравнения. Они реализуются лишь через выражение субъективного мнения аналитика-профессионала.

Литература

1. Бариленко В.И., Бердников В.В., Бородина Е.И. Экономический анализ. — М.: Эксмо, 2010. — 352 с.
2. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ: учебное пособие / Под ред. Л.Е. Басовского. — М.: ИНФРА-М, 2003. — 222 с.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 215 с.
4. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. — М.: КНОРУС, 2011. — 360 с.
5. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. — 424 с.
6. Когденко В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией. — М.: ЮНИ-ТИ-ДАНА, 2008. — 573 с.
7. Пенюгалова А.В., Яковенко С.Н., Мамий Е.А. Теория экономического анализа Учебное пособие. — Ростов н/Д: Феникс, Краснодар: Неоглори, 2008. — 183 с.
8. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — Минск: ООО «Невское знание», 1999. — 688 с.

9. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. Пособие для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. — 639 с.

10. Теория экономического анализа: учебное пособие / Под ред. Р.П. Казаковой, С.В. Казакова. — М.: Инфра-М, 2008. — 237 с.

11. Шеремет А.Д. Экономический анализ хозяйственной деятельности. — М.: Изд-во «Экономика», 1979. — 373с.

Журнал «ЭКОНОМИКА, УПРАВЛЕНИЕ И УЧЕТ НА ПРЕДПРИЯТИИ»

PRODUCTION AND MARKETING EFFICIENCY OF DAIRY FARMS IN HIGHLAND OF ETHIOPIA- AN ECONOMIC ANALYSIS

R.Dayanandan

Associate Professor, Hawassa University

ABSTRACT

Ethiopia has the largest livestock population in Africa but the contribution of this resource to the economy is limited and yet the country is in poverty. Dairy development has a big role for the contribution of income generation and employment. Demand for dairy products seems to exceed supply in the country in general and the study area in particular. Hence, the situation of dairy production and marketing issues is needs to be discussed and analyzed. This paper is based on a research study among 168 dairy farms (85 cross breed and 83 local breed) in a town (Mekelle) of northern Ethiopia. A two stage stratified random sampling procedure was used to select the specific farm households. Farms owning 1-3, 4-10 and greater than 10 dairy cows were classified as small, medium and large farms, respectively and only small and medium size farms were considered for further data collection. In this study an attempt has been made to evaluate the efficiency of inputs use, assess profitability and analyze the efficiency differentials of modern (cross breed) and traditional (local breed) dairy farms.

Cobb-Douglas production, cost-benefit and break-even ratios are employed to assess resource use efficiency, profitability and financial efficiency of both cross and local breed dairy farms. The results indicate that the regression coefficients with respect to concentrate for medium and small size cross breed farms are positive and significant at 10% level. The coefficient of dry fodder for medium size cross breed and local breed are positive and significant at 10% level. The marginal value products (MVPs) and the ratio with price for concentrate were higher for medium size than small size cross breed farms. The MVP for dry fodder, the return is higher in medium size cross breed and local breed farms. There is difference between the present and optimum levels of inputs. The C:B results indicated that cross breed farms were profitable (1.0:3.02) than local breed farms (1.0:2.18). Both medium and small categories of cross breed farms were profitable (1.0:3.45 and 1.0:2.74). Among local breed, medium size farms are profitable (1.0:2.19). The ratio of break-even milk output for cross breed and local breed cows farms needed 13% and 18% additional milk production to cover fixed cost, respectively. To conclude, dairy

cow's owners should be advised to use the optimum levels inputs and replace their indigenous cow with cross breed cow. Moreover, the herds should be medium size and feeding mainly depends on concentrate.

Key words: Dairy farms, Production, Marketing, Efficiency, Profitability, Marginal Value products

References

[1] Amha Kasahun, 2008. An Integrated Urban, Peri-Urban and Rural Dairy Development Program in Tigray, Draft Document Livestock Development Consulting Group. REST.

[2] Aitawade, M.S., Waykar K.R and Shinde H.R., 2005. Economics of Milk Production from Cross breed Cows in Akola District of Maharashtra State, Indian Dairyman. Vol. 57 (1): pp 48-52.

[3] Anthony I Anke. M.B, Girma Abebe and. Zarate A.V, 2006. Comparison of Urban and Peri-urban Dairy in Hawassa, Ethiopia, Deutscher, Tropentag, Berlin

[4] Bonnier Puck, 2006. Dairy Cattle Husbandry, Wageningen, Netherlands.

[5] Brokken F. Ray and Senait Seyoum, 2006. Dairy Marketing in SubSaharan Africa, ILCA, Addis Ababa, Ethiopia.

[6] BoFED Tigray Region. 1998. Socioeconomic Survey on Livelihood of Rural people in Eastern Tigray, Mekelle, Tigray.

[7] CSA (Central Statistics Authority), 2007. Household crop and livestock production Survey Report.

[8] Debrah Siegfried and Berhanu Anteneh, 2007. Dairy Production in SubSaharan Africa. ILCA, Addis Ababa, Ethiopia.

**АННОТАЦИЯ И ПОСЛЕДНИЕ НОВОСТИ
ПО ТЕМАМ**

ТЕМА 1. ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА КАК НАУКИ И ЕГО РАЗВИТИЕ

1.1. Формирование экономического анализа как науки и перспективы его развития.

1.2. История возникновения предмета экономической анализ в Республике Узбекистан.

1.3. Становление анализа, как важного средства управления экономикой. Значение и место экономического анализа в управленческом процессе. Основные принципы экономического анализа.

1.4. Классификация экономического анализа.

1.5. Значение экономического анализа в выявлении резервов повышения эффективности.

Ключевые слова: анализ, синтез, диалектика, способ познания, учет, планирование, виды анализа, резервы.

1.1. Формирование экономического анализа как науки и перспективы его развития

Изучение явлений природы и общественной жизни невозможно без анализа. Сам термин "анализ" происходит от греческого слова "analyzis", что в переводе означает "разделяю", "расчлняю". Следовательно, анализ в узком плане представляет собой расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Такое расчленение позволяет заглянуть вовнутрь исследуемого предмета, явления, процесса, понять его внутреннюю сущность, определить роль каждого элемента в изучаемом предмете или явлении.

Например, чтобы понять сущность себестоимости продукции, необходимо знать не только из каких элементов она состоит, но и от чего зависит ее величина по каждой статье затрат. Чем детальнее будет разложен прирост себестоимости по элементам и факторам, тем больше мы будем знать об этом экономическом явлении и более эффективно управлять процессом формирования себестоимости продукции.

Вместе с тем нужно заметить, что многочисленные явления и процессы окружающей среды не могут быть осмыслены только с помощью анализа. Довольно часто возникает потребность использования других способов, соответствующих человеческому мышлению. Наиболее близок к анализу в этом смысле синтез, который выявляет связи и зависимости между отдельными частями изучаемого предмета, соединяет их в единое целое. Современная диалектика исходит из единства анализа и синтеза как научных методов изучения реальности. Только анализ и синтез в единстве обеспечивают научное изучение явлений во всесторонней диалектической связи.

Таким образом, под анализом в широком плане понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на

расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

В науке и на практике применяются разные виды анализа: физический, химический, математический, статистический, экономический и др. Они отличаются объектами, целями и методикой исследования. Экономический анализ в отличие от физического, химического и прочих относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений, где невозможно использовать ни микроскопы, ни химические реактивы, где то и другое должна заменить сила абстракции.

Аналитические способности человека возникли и совершенствовались в связи с объективной необходимостью постоянной оценки своих действий, поступков в условиях окружающей среды. Это всегда побуждало к поиску наиболее эффективных способов труда, использования ресурсов.

1.3. Становление анализа, как важного средства управления экономикой. Значение и место экономического анализа в управленческом процессе. Основные принципы экономического анализа

Становление экономического анализа обусловлено общими объективными требованиями и условиями, которые свойственны возникновению любой новой отрасли знаний:

Во-первых, практической потребностью в комплексном и системном анализе в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства. Интуитивный анализ, примерные расчеты, прикидки в памяти, которые применялись на кустарных и полукустарных предприятиях, стали недостаточными в условиях крупномасштабного производства. Без комплексного, всестороннего анализа невозможно управлять сложными экономическими процессами, принимать оптимальные решения;

Во-вторых, развитием экономической науки.

Как известно, с развитием любой науки происходит дифференциация ее отрасли. Экономический анализ сформировался в результате дифференциации общественных наук. Раньше функции анализа (когда они были сравнительно не такими весомыми) выполняли балансоведение, бухгалтерский учет, финансы, статистика и пр. В рамках этих наук появились первые простейшие способы аналитического исследования. Однако названные науки на определенном этапе развития не смогли обеспечить все запросы практики, в связи с чем возникла необходимость выделения экономического анализа в самостоятельную отрасль знаний.

Содержание экономического анализа объясняется его ролью и функциями, которые он выполняет в систему управления предприятием и где он занимает одно из центральных мест.

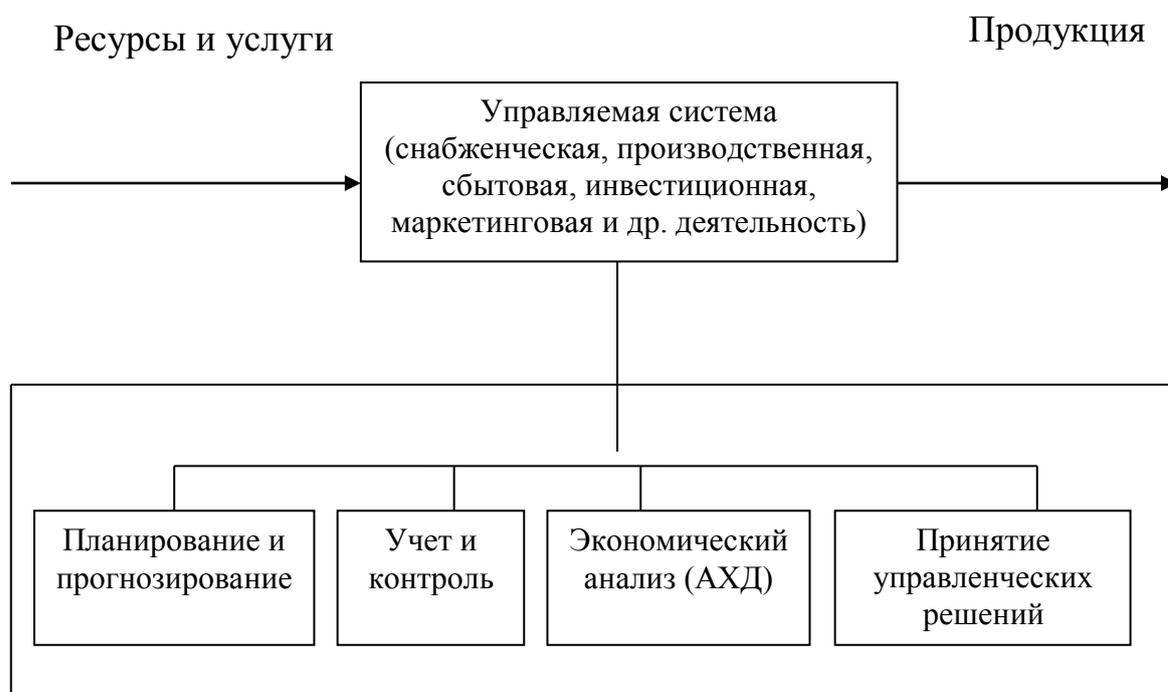


Рис.1.1. Место экономического анализа в системе управления

Как видно из рис.1.1. экономический анализ является связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений. В процессе анализа учетная информация проходит аналитическую обработку: достигнутые результаты деятельности сравниваются с данными за прошлые периоды времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разнообразных факторов на результаты хозяйственной деятельности; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т.д.

С помощью анализа достигается осмысление, понимание информации. На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.

Роль экономического анализа как средства управления производством на современном этапе возрастает. Это обусловлено следующими обстоятельствами:

а) необходимостью неуклонного повышения эффективности производства в связи с ростом дефицита и стоимости сырья, повышением наукоемкости и капиталоемкости производства;

б) отходом от командно – административной системы управления и постепенным переходом к рыночным отношениям;

в) созданием новых форм хозяйствования в связи с разгосударствлением экономики, приватизацией предприятий и прочими мероприятиями экономической реформы.

Экономический анализ базируется на основных принципах диалектики, из которых следует, что все познается:

- в движении;
- в определенных связях, во взаимозависимости;
- в причинно – следственной соподчиненности;
- в единстве и борьбе противоположностей;
- в переходе количества в качество и качество в новое количество;
- отрицании отрицания.

Проведение анализа следует проводить, руководствуясь определенными принципами. Основные из них представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Основные принципы экономического анализа

Принцип	Содержание принципа
Конкретность	Анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение
Комплексность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю
Объективность	Критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов.
Действенность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности
Экономичность	Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами

1.4. Классификация экономического анализа

Классификация экономического анализа соответственно отраслевому, временному, пространственному признакам, периодичности проведения, объектам управления, методике исследования, полноте охвата объектов, содержанию программы, потребителям анализа.

Классификация экономического анализа имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач.

В экономической литературе анализ хозяйственной деятельности классифицируется по разным признакам.

По отраслевому признаку, который основывается на общественном разделении труда, анализ делится на *отраслевой*, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности,

сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и т.д.), и *межотраслевой*, который является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях национальной экономики, или, другими словами, *теорией анализа хозяйственной деятельности*.

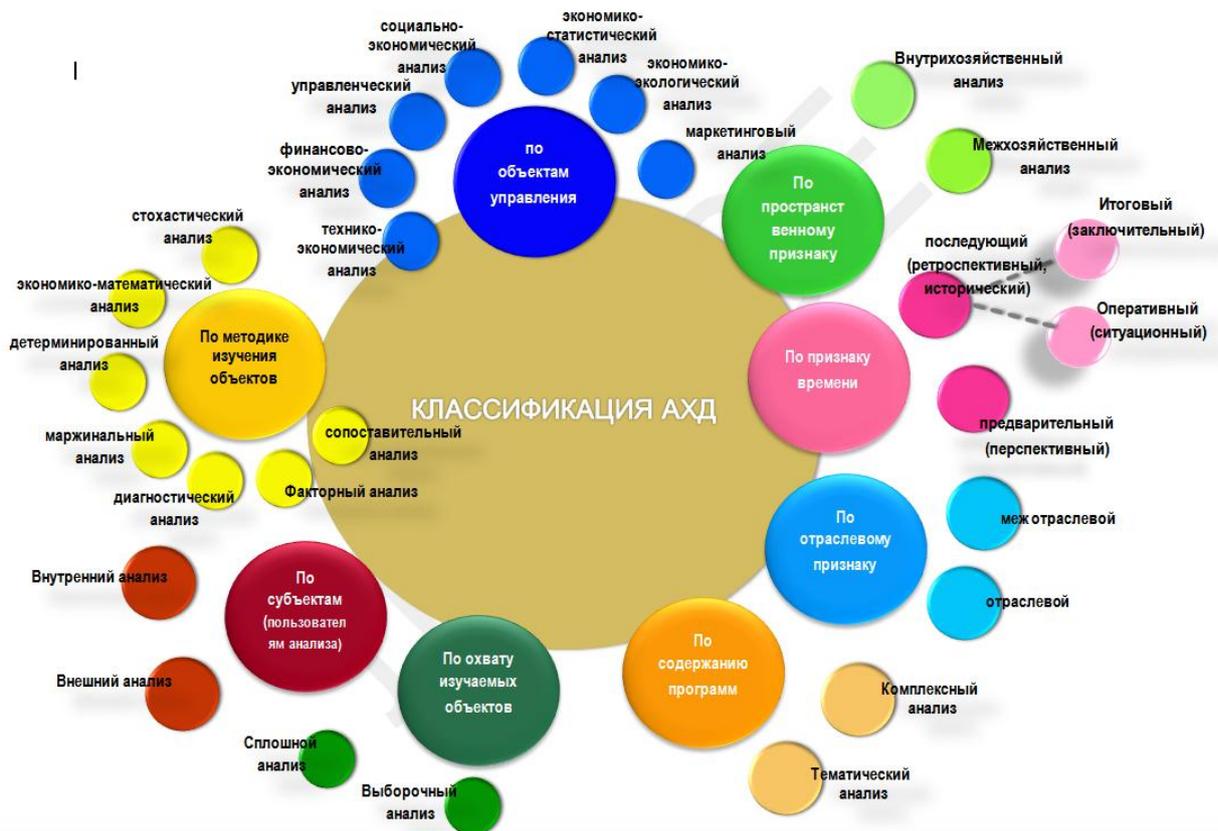


Рис.1.2. Классификация экономического анализа

Объективная необходимость отраслевого экономического анализа обусловлена спецификой разных отраслей производства. Каждая отрасль общественного производства в силу разного характера труда имеет свои особенности, свою специфику и, как следствие, характерные экономические отношения. Необходимость исследования специфики разных отраслей обусловила потребность разработки методики экономического анализа с учетом особенностей и условий каждой отрасли экономики.

По признаку времени АХД подразделяется на предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический).

Предварительный (прогнозный) анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и плановых заданий, а также для прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения плана, предупреждения нежелательных результатов.

Последующий (ретроспективный) анализ проводится после совершения хозяйственных актов. Он используется для контроля за выполнением плана, выявления неиспользованных резервов, объективной оценки результатов деятельности предприятий.

Перспективный и ретроспективный анализы тесно связаны между собой. Без ретроспективного анализа невозможно сделать перспективный. Анализ результатов труда за прошлые годы позволяет изучить тенденции, закономерности, выявить неиспользованные возможности, передовой опыт, что имеет важное значение при обосновании уровня экономических показателей на перспективу. Умение видеть перспективу дает именно ретроспективный анализ. Он является основой перспективного анализа.

В свою очередь от глубины и качества предварительного анализа на перспективу зависят результаты ретроспективного анализа. Если плановые показатели недостаточно обоснованы и реальны, то последующий анализ выполнения плана вообще теряет смысл и требует предварительной оценки обоснованности плановых показателей.

Ретроспективный анализ в свою очередь делится на оперативный и итоговый (результативный). *Оперативный (ситуационный)* анализ проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.). Цель его - оперативно выявлять недостатки и воздействовать на хозяйственные процессы. Рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуации как производственной, коммерческой, финансовой деятельности предприятия, так и его внешней среды. В этих условиях оперативный (ситуационный) анализ приобретает особое значение.

Итоговый (заключительный) анализ проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год). Его ценность в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и всесторонне по отчетным данным за соответствующий период. Этим обеспечивается более полная оценка деятельности предприятия по использованию имеющихся возможностей.

Итоговый и оперативный анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга. Они дают возможность руководству предприятия не только оперативно ликвидировать недостатки в процессе производства, но и комплексно обобщать достижения, результаты деятельности за соответствующие периоды времени, разрабатывать мероприятия, направленные на рост эффективности производства.

По пространственному признаку можно выделить анализ внутрихозяйственный и межхозяйственный. *Внутрихозяйственный анализ* изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений. При *межхозяйственном анализе* сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий. Это позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на основе этого дать более объективную оценку эффективности деятельности предприятия.

Важное значение имеет *классификация экономического анализа по объектам управления*. Хозяйственная деятельность (управляемая система) состоит из отдельных подсистем: экономики, техники, технологии, организации производства, социальных условий труда, природоохранной деятельности и др. Аспект анализа по желанию управляющего органа может

быть смещен в сторону каких-либо подсистем хозяйственной деятельности. В связи с этим выделяют:

технико-экономический анализ, которым занимаются технические службы предприятия (главного инженера, главного технолога и др.). Его содержанием является изучение взаимодействия технических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия;

финансово-экономический анализ (финансовая служба предприятия, финансовые и кредитные органы) основное внимание уделяет финансовым результатам деятельности предприятия: выполнению финансового плана, эффективности использования собственного и заемного капитала, выявлению резервов увеличения суммы прибыли, роста рентабельности, улучшения финансового состояния и платежеспособности предприятия;

управленческий анализ проводят все службы предприятия с целью предоставления руководству информации, необходимой для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений, выработки стратегии и тактики по вопросам финансовой политики, маркетинговой деятельности, совершенствования техники, технологии и организации производства, носит оперативный характер, результаты его являются коммерческой тайной;

социально-экономический анализ (экономические службы управления, социологические лаборатории, статистические органы) изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности;

экономико-статистический анализ (статистические органы) применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона;

экономико-экологический анализ (органы охраны окружающей среды, экономические службы предприятия) исследует взаимодействие экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию;

маркетинговый анализ (служба маркетинга предприятия или объединения) применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

По методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности может быть сопоставительным, диагностическим, факторным, маргинальным, экономико-математическим, экономико-статистическим, функционально-стоимостным и т.д.

При сопоставительном анализе обычно ограничиваются сравнением отчетных показателей о результатах хозяйственной деятельности с

показателями плана текущего года, данными прошлых лет, передовых предприятий.

Факторный анализ направлен на выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей.

Диагностический анализ представляет собой способ установления характера нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных только для данного нарушения. К примеру, если темпы роста валовой продукции опережают темпы роста товарной продукции, то это свидетельствует о росте остатков незавершенного производства. Если темпы роста валовой продукции выше темпов роста производительности труда, то это признак невыполнения плана мероприятий по механизации и автоматизации производства, улучшению организации труда и на этой основе сокращения численности работающих. Знание признака позволяет быстро и довольно точно установить характер нарушений, не производя непосредственных измерений, т.е. без действий, которые требуют дополнительного времени и средств.

Маржинальный анализ — это 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.

С помощью *экономико-математического анализа* выбирается наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов.

Детерминированный анализ применяется для исследования функциональных взаимосвязей между факторными и результативными показателями.

Стохастический анализ (дисперсионный, корреляционный, компонентный и др.) используется для изучения стохастических зависимостей между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности предприятий.

Функционально-стоимостный анализ (ФСА) представляет собой метод выявления резервов. Он базируется на функциях, которые выполняет объект, и сориентирован на оптимальные методы их реализации на всех стадиях жизненного цикла изделия (научно-исследовательские работы, конструирование, производство, эксплуатация и утилизация). Его основное назначение в том, чтобы выявить и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и т.д.

По субъектам (пользователям анализа) различают внутренний и внешний анализ. *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, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный. *При сплошном анализе* выводы делаются после изучения всех без исключения объектов, а *при выборочном* - по результатам обследования только части объектов.

По содержанию программы анализ может быть комплексным и тематическим. *При комплексном анализе* деятельность предприятия изучается всесторонне, а *при тематическом* — только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес, например, вопросы использования материальных ресурсов, производственной мощности предприятия, снижения себестоимости продукции и пр.

Каждая из названных форм экономического анализа своеобразна по содержанию, организации и методике его проведения.

Вопросы для проверки знаний

1. Определите понятие «анализ».
2. Назовите объективные требования становления экономического анализа?
3. По каким признакам классифицируется АХД? Ответ выразите в виде кластера.
4. Раскройте содержание аналитической функции управления по следующим направлениям исследования: целям, объектам, аспектам, полноте, широте, характеру принимаемых решений и др.
5. Какова роль анализа в управлении предприятием и повышении эффективности его деятельности? Почему она возрастает на современном этапе?

ТЕМА 2. СОДЕРЖАНИЕ, ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

2.1. Содержание экономического анализа.

2.2. Предмет экономического анализа.

2.3. Задачи экономического анализа в свете задач, поставленных в докладе Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране».

Ключевые слова: анализ, синтез, предмет, содержание, факторы, показатели.

2.1. Содержание и задачи экономического анализа

Рассмотрим состав вопросов, относимых в работах отдельных авторов к управленческому и финансовому анализам. Одна из первых работ в этой области была написана И.И. Покладом (Теоретические основы экономического анализа работы предприятий. М.: Финансы, 1989). В ней к теоретическим основам анализа автор относит определение предмета и метода

экономического анализа, его организацию и методические приемы. Несколько позднее Н.В. Дембинский дополняет этот перечень, раскрыв содержание экономического анализа как науки и его связи с другими отраслями науки (Дембинский Н.В. Вопросы теории экономического анализа. М.: Финансы, 1973). Почти одновременно с выходом указанной работы Н.В. Дембинского появляется теоретическая работа А.Д. Шеремета (Шеремет А.Д. Экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Экономика, 1979), который существенно расширил круг тем, рассматриваемых в теории экономического анализа за счет изложения идеи системного подхода к его проведению, основ научной классификации факторов, применения экономико-математических методов и ЭВМ, а также привел принципиальные схемы важнейших показателей, отражающих эффективность хозяйственной деятельности. В коллективном труде М.И. Баканова, А.Н. Кашаева и А.Д. Шеремета, посвященном теории и развитию экономического анализа, в состав вопросов дополнительно к указанным ранее введены периодизация и содержание экономического анализа на разных этапах его развития. Е.В. Долгополов дополняет теорию экономического анализа разделом, посвященным межхозяйственному сравнительному анализу.

Изучение работ упомянутых выше авторов показывает, что многие из них основными разделами теории экономического анализа считают такие, как определение предмета, содержания и задач, формулировка метода и приемов анализа, выявление места анализа в системе экономических наук и хозяйственном механизме; периодизация развития экономического анализа; классификация его видов и задач, информационная база и организация анализа; использование экономико-математических методов и ЭВМ в анализе.

2. 2. Предмет экономического анализа

Каждая наука имеет свой предмет. Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы предприятий, их социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, и отражающиеся через систему экономической информации.

Из определения ясно, что экономический анализ исследует хозяйственные процессы предприятий, других подразделений и конечные финансовые результаты их деятельности. При этом экономика предприятий изучается в динамике.

Далее, в определении речь идет об объективных факторах. Постоянно воздействуя на хозяйственную деятельность, они отражают, как правило, действия экономических законов. В процессе экономического анализа во многих случаях приходится сталкиваться, например, с действием ценового фактора (изменение цен, тарифов, ставок). Цены на готовые изделия, товары, тарифы на перевозки и ставки за услуги устанавливаются с учетом требований закона стоимости, законов рынка. Цены, тарифы, ставки – это не постоянные

величины. Если изменились цены на сырье, материалы, полуфабрикаты, готовую продукцию, товары, то это повлияет почти на все показатели (особенно финансовые) промышленных, строительных, сельскохозяйственных, торговых и других предприятий.

Далее, речь идет о субъективных факторах. Субъективные факторы связаны с конкретной деятельностью человека, полностью зависят от него. Даже умелое прогнозирование в хозяйственной практике действий объективных условий, объективных факторов можно трактовать как явление субъективного порядка. Успешное хозяйствование, выполнение бизнес-планов определяются успешным руководством тем или иным производственным коллективом; правильной организацией производства, экономики, финансов; глубоким знанием дела, конкретным исполнителем.

В определении указывается также, что хозяйственные процессы и их результаты, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получают соответствующее отражение в системе экономической информации. Эта система представляет собой совокупность данных, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность на различных уровнях.

Информационная система включает в себя совокупность входных данных, результаты их промежуточной обработки, выходные данные и конечные результаты, поступающие в систему управления. Рационально организованный и соответствующим образом регулируемый информационный поток служит надежной базой для экономического анализа, а следовательно, и для принятия оптимальных управленческих решений.

2.3. Основные задачи анализа

1. Изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

2. Научное обоснование текущих и перспективных планов: без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошедшие 5-10 лет, без обоснованных прогнозов на перспективу, без изучения закономерностей развития экономики предприятия, без выявления недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения.

3. Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов, анализ должен проводиться не только с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов, но и с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы. Именно по этой причине необходимо повышать оперативность и действенность анализа.

4. Изучение влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности.

5. Поиск резервов повышения эффективности, функционирования предприятия на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

6. Оценка результатов деятельности предприятия на основе достигнутого уровня развития экономики, выполнения планов и динамики показателей, использования имеющихся возможностей и диагностика его положения на рынке продуктов и услуг.

7. Оценка степени финансовых и операционных рисков и выработка внутренних механизмов управления или с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса.

8. Разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.

Вопросы для проверки знаний

1. Раскройте содержание экономического анализа.

2. Каково соотношение понятий объекта и предмета изучения экономического анализа?

3. Пользуясь определениями предмета экономического анализа, объясните различия в формулировках с точки зрения объектов анализа, источников информации и других признаков.

4. В чем проявляется связь экономического анализа с другими науками?

5. Перечислите общие задачи экономического анализа.

ТЕМА 3. МЕТОД И ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

3.1. Метод экономического анализа.

3.2. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа

3.3. Специальные приемы экономического анализа:

-метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности предприятий;

-содержание метода группировки и его виды;

-индексный метод; метод цепных подстановок, его содержание предприятий;

- метод абсолютных и относительных и применение;

- проценты, коэффициенты;

- балансовый метод и его применение.

Ключевые слова: метод, методика, традиционные методы, сравнение, абсолютные показатели, относительные показатели.

3.1. Метод экономического анализа

Метод экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их плавном развитии.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

К экономическим методам анализа относят сравнение, группировку, балансовый и графический методы.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др.

Математические методы можно разделить на три группы: экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

3.2. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа

Сравнение – сопоставление изучаемых данных и фактов хозяйственной жизни. Различают горизонтальный сравнительный анализ, который применяется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового; вертикальный сравнительный анализ, используемый для изучения структуры экономических явлений; трендовый анализ, применяемый при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики.

Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей, предполагающая:

- единство объемных, стоимостных, качественных, структурных показателей;
- единство периодов времени, за которые производится сравнение;
- сопоставимость условий производства;
- сопоставимость методики исчисления показателей.

Средние величины – исчисляются на основе массовых данных о качественно однородных явлениях. Они помогают определять общие закономерности и тенденции в развитии экономических процессов.

Группировки – используются для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями (характеристика парка оборудования по срокам ввода в эксплуатацию, по месту эксплуатации, по коэффициенту сменности и т.д.)

Балансовый метод состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель.

Например, при анализе обеспеченности предприятия сырьем сравнивают потребность в сырье, источники покрытия потребности и определяют балансирующий показатель – дефицит или избыток сырья.

Как вспомогательный, балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результирующий совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результирующий показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно. Отсутствие равенства свидетельствует о неполном учете факторов или о допущенных ошибках:

$$\Delta y = \sum_{i=1}^n \Delta y(x_i)$$

где y – результирующий показатель; x – факторы; Δy – отклонение результирующего показателя за счет фактора x_i .

Балансовый метод применяют также для определения размера влияния отдельных факторов на изменение результирующего показателя, если известно влияние остальных факторов:

$$\Delta y(x_i) = \Delta y - \sum_{i=1}^n \Delta y(x_{i-1})$$

Графический способ. Графики являются масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур.

Графический способ не имеет в анализе самостоятельного значения, а используется для иллюстрации измерений.

Индексный метод основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к его уровню, взятому в качестве базы сравнения. Статистика называет несколько видов индексов, которые применяются при анализе: агрегатные, арифметические, гармонические и т.д.

Используя индексные пересчеты и построив временной ряд, характеризующий, например, выпуск промышленной продукции в стоимостном выражении, можно квалифицированно проанализировать явления динамики.

Метод корреляционного и регрессионного (стохастического) анализа широко используется для определения тесноты связи между показателями не находящимися в функциональной зависимости, т.е. связь проявляется не в каждом отдельном случае, а в определенной зависимости.

С помощью корреляции решаются две главные задачи:

- составляется модель действующих факторов (уравнение регрессии);
- дается количественная оценка тесноты связей (коэффициент корреляции).

Матричные модели представляют собой схематическое отражение экономического явления или процесса с помощью научной абстракции. Наибольшее распространение здесь получил метод анализа «затраты-выпуск», строящийся по шахматной схеме и позволяющий в наиболее компактной форме представить взаимосвязь затрат и результатов производства.

Математическое программирование – это основное средство решения задач по оптимизации производственно-хозяйственной деятельности.

Метод исследования операций направлен на изучение экономических систем, в том числе производственно-хозяйственной деятельности предприятий, с целью определения такого сочетания структурных взаимосвязанных элементов систем, которое в наибольшей степени позволит определить наилучший экономический показатель из ряда возможных.

Теория игр как раздел исследования операций - это теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности или конфликта нескольких сторон, имеющих различные интересы.

3. 3. Специальные приемы экономического анализа:

-метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности предприятий;

-содержание метода группировки и его виды;

-индексный метод; метод цепных подстановок, его содержание предприятий;

- метод абсолютных и относительных и применение;

- проценты, коэффициенты;

-балансовый метод и его применение.

Сравнение - самый ранний и наиболее распространенный метод экономического анализа.

Сравнение – сопоставление изучаемых данных и фактов хозяйственной жизни. Различают горизонтальный сравнительный анализ, который применяется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового; вертикальный сравнительный анализ, используемый для изучения структуры экономических явлений; трендовый анализ, применяемый при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики.

Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей, предполагающая:

- единство объемных, стоимостных, качественных, структурных показателей;

- единство периодов времени, за которые производится сравнение;

- сопоставимость условий производства;

- сопоставимость методики исчисления показателей.

Существует несколько форм сравнения: с планом; с прошлыми периодами; с лучшим; со средними данными.

В зависимости от задач используются типологические, структурные и аналитические группировки.

Примером типологических группировок могут быть группы населения по роду деятельности, группы предприятий по формам собственности и т.д.

Структурные группировки позволяют изучать внутреннее строение показателей, соотношения в нем отдельных частей. С их помощью изучают состав рабочих по профессиям, стажу работы, возрасту, выполнению норм выработки; состав предприятий по степени выполнения плана производства продукции, снижению ее себестоимости и т.д. Особенно большое значение имеют структурные группировки при анализе сводной отчетности объединений, министерств, так как они позволяют выявить передовые, средние и отстающие предприятия, определить направления поиска передового опыта, скрытых резервов.

Аналитические (причинно-следственные) группировки используются для определения наличия, направления и формы связи между изучаемыми показателями. По характеру признаков, на которых основывается аналитическая группировка, она может быть качественной (когда признак не имеет количественного выражения) или количественной.

По сложности построения различают два типа группировок: простые и комбинированные. С помощью простых группировок изучается взаимосвязь между явлениями, сгруппированными по какому-либо одному признаку. В комбинированных группировках такое деление изучаемой совокупности делается сначала по одному признаку, а потом внутри каждой группы - по другому признаку и т.д. Таким образом могут быть построены двух-, трехуровневые группировки. Они позволяют изучать очень разнообразные и сложные взаимосвязи. Но необходимо отметить и их существенный недостаток. Построение таких группировок отличается высокой трудоемкостью, а полученные результаты очень трудно воспринимаются. Поэтому для изучения сложных взаимосвязей лучше такую группировку заменить несколькими простыми.

При построении группировок нужно очень серьезно относиться к делению совокупности на группы, выбору количества групп и интервалов между ними, потому что в зависимости от этого могут существенно измениться результаты анализа.

Методика построения группировок коротко может быть определена в виде следующего алгоритма:

- 1) определение цели анализа;
- 2) сбор необходимых данных по всей совокупности объектов;
- 3) ранжирование совокупности по выбранному для группировки признаку;
- 4) выбор интервала распределения совокупности и ее деление на группы;
- 5) определение среднегрупповых показателей по группировочным и факторным признакам;
- 6) анализ полученных средних величин, определение взаимосвязи и направления воздействия факторных показателей на изучаемый результат.

Балансовый способ в экономическом анализе

Балансовый способ – это специальный прием сопоставления взаимосвязанных показателей хозяйственной деятельности с целью выяснения и измерения их взаимного влияния, а также подсчета резервов повышения эффективности производства.

При применении балансового способа анализа связь между отдельными показателями выражается в форме равенства итогов, полученных в результате различных их сопоставлений. Поскольку первым историческим примером увязки большого числа показателей хозяйственной деятельности путем выведения равенства двух их итогов был бухгалтерский баланс, этот способ анализа получил название балансового метода. Он широко используется при анализе обеспеченности предприятия трудовыми, финансовыми ресурсами, сырьем, топливом, материалами, основными средствами производства и т.д.

Определяя, например, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, составляют баланс, в котором показывается, с одной стороны, потребность в трудовых ресурсах, а с другой – фактическое их наличие.

Для определения платежеспособности предприятия используется платежный баланс, в котором соотносятся платежные средства с платежными обязательствами.

Баланс готовой продукции определяется по следующей формуле:

$$O_{н+Т} = P + O_{к},$$

где **O_н** – остаток товаров на начало года;

T – выпуск товарной продукции;

P – реализация;

O_к – остаток товаров на конец года.

Иногда балансовый способ применяют для определения величины влияния отдельных факторов на прирост результативного показателя. Например, когда из трех факторов известно влияние двух, то влияние третьего можно определить, вычтя из общего прироста результативного показателя результат влияния первых двух факторов:

$$P = O_{н+Т} - O_{к}$$

Использование относительных и средних величин

Помимо абсолютных данных, в экономическом анализе широко применяются **относительные показатели**, которые обычно выражаются в процентах или коэффициентах. Относительные величины характеризуют уровень выполнения плановых заданий, соблюдение норм, темпов роста и прироста, структуру, удельный вес или показатели интенсивности, которые используются, например, для определения выпуска продукции в расчете на душу населения. Такие относительные показатели, хотя и исчисляются в абсолютных числах, относятся к категории относительных величин.

При изучении массовых явлений, как-то: производительность труда работающих, расход материала на единицу продукции, возникает необходимость в средних величинах.

Средние величины используются в экономическом анализе для обобщенной количественной характеристики совокупности однородных явлений по какому-либо признаку, т.е. одним числом характеризуют всю совокупность объектов. Например, средняя зарплата рабочих используется для обобщающей характеристики уровня оплаты труда изучаемой совокупности рабочих. С помощью средних величин можно сравнивать разные совокупности объектов: районы по уровню рентабельности, предприятия по уровню оплаты труда и др.

Наиболее распространенные виды средних – средняя арифметическая: простая и взвешенная. При отсутствии прямых данных о весах применяется способ средней гармонической, а при расчете средних темпов роста обращаются к средней геометрической.

Все эти способы исчисления средних могут оказаться недостаточными для характеристики типичных черт изучаемой совокупности. Следует иметь в виду, что любая средневзвешенная величина производна от структуры тех данных, которые служат источником расчета. Более равномерное распределение численностей в ряду дает более типичную для всего ряда величину средней и наоборот.

Пример, рассчитать средний квартальный объем реализации продукции по данным за четыре квартала 2016 года.

Квартал	I	II	III	IV
Выручка x_i , сум	587612	630544	691406	601417

Из каждого значения x_i можно вычесть 587612, а затем рассчитать среднюю по «остаткам»:

	0	42932	103794	13805
--	---	-------	--------	-------

$$(0+42932+103794+13805) / 4 = 40133 \text{ сум.}$$

Искомая средняя величина квартальной реализации будет равна

$$\bar{X} = 40133+587612 = 627745 \text{ сум.}$$

Помимо средней арифметической используются и другие формы средних величин. В первую очередь это **средняя геометрическая**, которая позволяет сохранять неизменные не сумму, а произведение индивидуальных значений величины:

$$X_{\text{геом}}^{-} = \sqrt[n]{X_1 \cdot X_2 \cdot \dots \cdot X_n}$$

Основное применение средняя геометрическая находит при изучении темпов роста.

Пример, темпы роста цен на сырье, используемое в производстве продукции предприятия, в течение четырех кварталов 2007 года были различными. Требуется найти квартальный темп роста цен в среднем за год по данным за четыре квартала года.

Квартал	I	II	III	IV
Темп роста	1,05	1,09	2,01	1,56

Темп роста цен за год составил: $1,05 \cdot 1,09 \cdot 2,01 \cdot 1,56 = 3,59$.

Если воспользоваться для расчета среднего темпа роста формулой средней арифметической, получим, что ежегодный темп роста составил в среднем 1,43 раза:

$$(1,05 + 1,09 + 2,01 + 1,56) / 4 = 1,43$$

полученное значение вряд ли дает достоверную картину темпов роста, поскольку если предположить, что цены каждый квартал увеличивались в 1,43 раза, то тогда темп роста за год должен составить 4,15 раза:

$$1,43 \cdot 1,43 \cdot 1,43 \cdot 1,43 = 4,15 \text{ раза.}$$

Для того чтобы указанное противоречие не возникало, для расчета среднего квартального темпа роста цен за год следует использовать формулу средней геометрической:

$$\sqrt[4]{1,05 \cdot 1,09 \cdot 2,01 \cdot 1,56} = 1,38.$$

В экономическом анализе широко используется также **средняя хронологическая**. Для характеристики предприятия применяются интервальные и моментные показатели. Примерами первых являются товарооборот, прибыль, объем поступления за некоторый период; примерами вторых – данные о запасах, основных средствах, численности работающих на определенную дату. Для усреднения интервальных показателей чаще всего используется формула средней арифметической, а для усреднения моментных показателей как раз и применяется формула средней хронологической. Если дан ряд моментных показателей: X_1, \dots, X_n , то средняя хронологическая Sch для этого ряда рассчитывается по формуле:

$$Sch = (X_1/2 + X_2 + \dots + X_{n-1} + X_n/2) / (n-1).$$

Пример, требуется найти величину среднего товарного запаса в магазине в 2007 году, если имеются следующие данные о запасах на начало каждого квартала (тыс. сум):

Запас	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
	2016	2016	2016	2016	2017
	100	120	111	140	106

Пользуясь формулой средней хронологической, находим:

$$Sch = (100/2+120+111+140+106/2)/(5-1) = 118,5 \text{ тыс. сум.}$$

Экономическая интерпретация полученной величины такова: в течение 2006 года ежедневно предприятие имело запас товаров, равный в среднем 118,5 тыс. сум.

Способ цепной подстановки

Цепные подстановки и основанный на их математическом преобразовании **способ разниц** (разностей) абсолютных или относительных величин частных показателей являются наиболее распространенными приемами измерения влияния отдельных факторов на результат их взаимодействия.

Влияние факторов отражается через частные (факторные) показатели, а результат – через обобщающий (результатный) показатель. Зависимость между частными показателями и обобщающими устанавливается в виде расчетной формулы, на одной стороне которой фиксируются частные показатели и математические действия над ними, а на другой – обобщающий показатель, на изменение которого воздействуют эти показатели. Предварительно устанавливается отклонение фактической величины обобщающего показателя от базисной (плановой).

Сущность приема цепных подстановок заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей, входящих в расчетную формулу, фактической величиной этих показателей и измерении влияния произведенной замены на изменение величины изучаемого обобщающего показателя. После каждой замены базисной величины частного показателя фактической выполняют все математические действия, предусмотренные расчетной формулой, и из полученного результата вычитают предшествующий (до замены данного показателя). Разность результатов показывает искомую величину влияния изменения данного частного показателя на обобщающий, поскольку все остальные частные показатели в сравниваемых последовательных расчетах одинаковы по величине. *Замена базисной величины частного показателя фактической называется подстановкой.* Число подстановок равно числу входящих в расчетную формулу частных показателей, а число последовательных расчетов больше на единицу, поскольку для определения общей величины изменения обобщающего показателя приводится базисный расчет, в котором все показатели отражаются в базисных величинах.

Цепные подстановки при расчетной формуле, включающей частные показатели а, б, в, г в виде сомножителей, можно иллюстрировать следующим образом (табл. 3.3.1)

Проверка расчета производится путем составления **баланса отклонений**: алгебраическая сумма отклонений под влиянием изменения отдельных частных показателей должна быть равной отклонению обобщающего показателя от базисной его величины.

Таблица 3.3.1.

Порядковый номер		Взаимодействующие частные показатели				Обобщающий показатель в величине	Изменение обобщающего показателя	
расчета	подстановки	а	б	в	г		под воздействием частного показателя	расчет изменения
		в величине						
1	-	базис	базис	базис	базис	Базисной А	х	х
2	1	факт	базис	базис	базис	Пересчитанной А1	а	А1 – А
3	2	факт	факт	базис	базис	Тоже А2	б	А2 – А1
4	3	факт	факт	факт	базис	Тоже А3	в	А3 – А2
5	4	факт	факт	факт	факт	Фактической А4	г	А4 – А3

В нашем примере: $(A1 - A) + (A2 - A1) + (A3 - A2) + (A4 - A3) = A4 - A$.

Величина изменения обобщающего показателя под влиянием данного частного показателя зависит от принятой в расчете последовательности подстановок, которая не может быть произвольной, а должна быть обоснована предварительным качественным анализом взаимосвязи факторов в процессе их совместного действия.

Правильному решению вопроса о последовательности замены базисных величин частных показателей фактическими способствует разграничение всех частных показателей на показатели количества, структуры и качества. Сначала изменяют величину частных показателей количества и структуры, а затем производится подстановка качественных показателей. Однако нередко приходится измерять одновременное влияние не одного, а нескольких показателей количества и качества. Тогда для определения последовательности подстановок предварительно устанавливают, какой показатель является **основным**, не зависящим от других, а какой – **производным**. Подстановку в таких случаях начинают с основного, а затем переходят к подстановке следующего показателя, зависящего от предыдущего.

Например, требуется определить влияние на отклонение объема продукции (Q) от базисного периода изменение числа рабочих (Чр), количество дней работы (Д) и средней продолжительности рабочего дня (П). Число рабочих в данном случае является основным количественным показателем, среднее число дней работы зависит от числа их явок на работу, а средняя продолжительность рабочего дня зависит от числа рабочих, числа рабочих и от общего числа их явок и продолжительности рабочего дня каждого рабочего. Из этого вытекает, что второй показатель зависит от первого, а третий – от первого и второго. Замену величины этих показателей в

расчетной формуле (подстановку) производят с учетом зависимости друг от друга всех этих количественных показателей.

Включим в расчет еще среднечасовую выработку одного рабочего (качественный показатель ЧВ). Связь между рассматриваемыми показателями выражается следующей расчетной формулой:

$$Чр \times Д \times П \times ЧВ = ВП$$

Таблица 3.3.2

Данные для факторного анализа объема продукции

Показатель	Условное обозначение	Базисный период	Отчетный период	Изменение	
				абсолютное	относительное, %
1. Объем продукции (работ, услуг) в сопоставимых ценах, млн. сум.	ВП	400	600	+200	+50
2. Среднесписочная численность рабочих, чел.	ЧР	100	120	+20	+20
3. Среднегодовая выработка на одного рабочего, млн. сум	ГВ	4	5	+1	+25
4. Количество отработанных дней одним рабочим за год	Д	200	208,3	+8,3	+4
5. Среднедневная выработка рабочего, тыс. сум	ДВ	20	24	+4	+20
6. Средняя продолжительность рабочего дня, час	П	8	7,5	-0,5	-5
7. Среднечасовая выработка одного рабочего, тыс. сум	ЧВ	2,5	3,2	+0,7	+28

Таблица 3.3.3

Расчет влияния трудовых факторов на объем продукции способом цепных подстановок

Порядковый номер		Взаимодействующие частные показатели				Обобщающий показатель ВП	Изменение обобщающего показателя	
Расчета	Подстановка	ЧР	Д	П	ЧВ		под воздействием частного показателя	Расчет изменения
1	-	базис	базис	базис	базис	Базисный А		
		100	200	8	2,5	400	х	х
2	1	факт	базис	базис	базис	Пересчитанный А1	ЧР	А1 - А
		120	200	8	2,5	480		+80

3	2	факт	факт	базис	базис	Пересчитанный А2	Д	А2 - А1
		120	208,3	8	2,5	500		+20
4	3	факт	факт	факт	базис	Пересчитанный А3	П	А3 - А2
		120	208,3	7,5	2,5	468,75		-31,25
5	4	факт	факт	факт	факт	Фактический А4	ЧВ	А4 - А3
		120	208,3	7,5	3,2	600		+131,25

Баланс отклонений: $+80+20-31,25+131,25 = +200$ млн. сум.

Аналитический расчет проведен правильно, т.к. алгебраическая сумма отклонений под влиянием изменения величин частных показателей равна отклонению от базы обобщающего показателя.

Способ абсолютных разниц

Способ разниц, т.е. нахождения разностей между фактической и базисной величинами частных показателей с последующим определением влияния этих разниц на отклонение обобщающего показателя от плана или другой базы – давно известное техническое упрощение приема цепных подстановок. Влияние разниц (изменений) на общее отклонение определяется в той же последовательности, что и при цепных подстановках, но величина отклонения получается непосредственно в итоге каждого расчета (без вычитания результата предшествующего расчета). Все показатели, предшествующие исчислению разности данного показателя, включаются в расчет в полной фактической их величине, а все последующие – в базисной.

Например, можно сразу найти влияние рассмотренных выше отклонений частных показателей от базисной величины на объем продукции следующим образом:

1. Влияние увеличения численности рабочих:

$$\Delta ВП_{чр} = \Delta ЧР \times Д_0 \times П_0 \times ЧВ_0 = (+20) \times 200 \times 8 \times 2,5 = +80000.$$

2. Влияние увеличения количество дней работы одного рабочего в году:

$$\Delta ВП_{д} = ЧР_1 \times \Delta Д \times П_0 \times ЧВ_0 = 120 \times (+8,3) \times 8 \times 2,5 = +20000.$$

3. Влияние уменьшения средней продолжительности рабочего дня

$$\Delta ВП_{п} = ЧР_1 \times Д_1 \times \Delta П \times ЧВ_0 = 120 \times 208,3 \times (-0,5) \times 2,5 = -31250.$$

4. Влияние роста среднечасовой выработки

$$\Delta ВП_{чв} = ЧР_1 \times Д_1 \times П_1 \times \Delta ЧВ = 120 \times 208,3 \times 7,5 \times (+0,7) = +131250.$$

Как видим, с помощью способа абсолютных разниц получаются те же результаты, что и при использовании способа цепной подстановки. Здесь также необходимо следить за тем, чтобы алгебраическая сумма прироста результативного показателя за счет отдельных факторов равнялась его общему приросту.

Способ относительных разниц

Данный способ применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя только в мультипликативных моделях. Здесь

используются относительные приросты факторных показателей, выраженные в виде коэффициентов или процентов.

Рассмотрим методику расчета влияния факторов этим способом для мультипликативных моделей типа $V = abc$.

Изменение результативного показателя определяется следующим образом:

$$\begin{aligned}\Delta Va &= V_0 \times \Delta a / a_0, \\ \Delta Vb &= (V_0 + Va) \times \Delta b / b_0, \\ \Delta Vc &= (V_0 + Va + \Delta Vb) \times \Delta c / c_0.\end{aligned}$$

Согласно этому правилу для расчета влияния первого фактора необходимо базовую величину результативного показателя умножить на относительный прирост первого фактора, выраженного в виде десятичной дроби.

Чтобы рассчитать влияние второго фактора, нужно к базовой величине результативного показателя прибавить его изменение за счет первого фактора и затем полученную сумму умножить на относительный прирост второго фактора.

Влияние третьего фактора определяется аналогично: к базовой величине результативного показателя необходимо прибавить его прирост за счет первого и второго факторов и полученную сумму умножить на относительный прирост третьего фактора и т.д.

Закрепим рассмотренную методику на примере, используя данные предыдущей таблицы 4.6.2.

$$\Delta ВП_{чр} = ВП_0 \times \Delta ЧР / ЧР_0 = 400 \times 20 / 100 = +80 \text{ млн. сум.}$$

$$\Delta ВП_{д} = (ВП_0 + \Delta ВП_{чр}) \times \Delta Д / Д_0 = (400 + 80) \times 8,3 / 200 = 20 \text{ млн. сум.}$$

$$\Delta ВП_{п} = (ВП_0 + \Delta ВП_{чр} + \Delta ВП_{д}) \times \Delta П / П_0 = (400 + 80 + 20) \times (-0,5) / 8 = -31,25 \text{ млн. сум.}$$

$$\Delta ВП_{чв} = (ВП_0 + \Delta ВП_{чр} + \Delta ВП_{д} + \Delta ВП_{п}) \times \Delta ЧВ / ЧВ_0 = (400 + 80 + 20 - 31,25) \times (+0,7) / 2,5 = -131,25 \text{ млн. сум.}$$

Как видим, результаты расчетов такие же, как и при использовании предыдущих способов.

Способ относительных разниц удобно применять в тех случаях, если требуется рассчитать влияние большого комплекса факторов (8-10 и более). В отличие от предыдущих способов, здесь значительно сокращается количество вычислительных процедур, что обуславливает его преимущество.

Индексный метод

Этот метод применяется в экономическом анализе при изучении сложных явлений, отдельные элементы которых несоизмеримы. Как относительные показатели индексы необходимы для оценки выполнения плановых заданий, для определения динамики тех или иных явлений и процессов, как-то: изменение уровня производительности труда, средней заработной платы, объема производства и т.д. С помощью индексов сравниваются масштабы и уровни экономических процессов, протекающих в различных районах (территориальные индексы). Другое назначение индексов – изучение влияния

отдельных факторов на изменение результивного признака (изменение себестоимости продукции, рентабельности, фондоотдачи и т.д.).

Назначение индексов как инструмента факторного анализа выражается в равенстве $\sum a_1 b_1 = L_a L_b \sum a_0 b_0$ (где **a** – количественный фактор, **b** – качественный).

Выражение $L_a \sum a_0 b_0$ характеризует изменение базисного уровня под влиянием изменений фактора **a**, а выражение $L_a L_b \sum a_0 b_0$ показывает:

- 1) изменение базисного уровня в результате одновременного действия обоих факторов и
- 2) как следствие этого – отчетный уровень.

Разлагая общий индекс на частные (субиндексы), определяют влияние отдельных факторов на выявленные отклонения. В этом сущность индексного метода анализа факторов. Расчленение ведется либо способом обособленного счета, либо последовательно цепным способом, который называется также способом цепных подстановок. Разновидностью этого последнего является способ разниц. Особенность первого состоит в том, что, выявляя степень влияния отдельного фактора, мы рассматриваем его применительно к условиям отчетного периода, а все другие факторы, действовавшие одновременно с изучаемым - на уровне базисного периода. Приведем пример расчета, произведенного методом обособленного изучения факторов. Обозначим первый фактор (численность рабочих)- **a**, второй (средняя выработка) – **b**, значение их в базисном периоде – 0, а в отчетном периоде – 1.

Индекс объема производства выражается формулой:

$$I = a_1 b_1 / a_0 b_0 ,$$

где, **a** – численность рабочих;

b – средняя выработка.

Исходя из этого индекса, определим влияние каждого фактора на объем производства.

Первый субиндекс $I_a = a_1 b_0 / a_0 b_0 .$

Второй субиндекс $I_b = a_0 b_1 / a_0 b_0 .$

Отметим, что в знаменателе частных индексов (субиндексов) находится одна и та же базисная величина, а в числителе только один фактор имеет отчетный уровень. Предположим, что:

$$a_0 = 100; a_1 = 110; b_0 = 4000; b_1 = 4200,$$

$$I = 110 \times 4200 / 100 \times 4000 = 462000 / 400000 = 1,15,$$

$$I_a = 110 \times 4000 / 100 \times 4000 = 440000 / 400000 = 1,10,$$

$$I_b = 100 \times 4200 / 100 \times 4000 = 420000 / 400000 = 1,05.$$

Как видно из приведенных данных, сумма влияния обоих факторов равна 60000 (440000-400000)+(420000-400000), т.е. меньше величины общего роста объема работ (62000).

Это значит, что изолированное изучение отдельных факторов не позволяет полностью расшифровать сумму имеющегося отклонения объема работ отчетного периода от базисного.

Общий прирост (+62000) распадается на слагаемые: $(10 \times 4000) + (100 \times 200) + (10 \times 200)$.

**Влияние факторов таково: фактора а – 40000 (10×4000) ,
фактора в – 20000 (100×200) .**

Третья величина, равная 2000 $[62000 - (40000 + 20000)]$, представляет произведение абсолютного прироста численности рабочих и средней выработки (10×200) . Второй способ определения роли отдельных факторов основан на построении частных индексов последовательно цепным методом. Пользуясь данными нашего примера, приведем формулы субиндексов, применяемые при последовательном цепном методе: $I_a = a_1 b_0 / a_0 b_0$;

$$I_b = a_1 b_1 / a_0 b_0.$$

Подставим цифровые значения:

$$I_a = 110 \times 4000 / 100 \times 4000 = 440000 / 400000 = 1,10,$$

$$I_b = 110 \times 4200 / 100 \times 4000 = 462000 / 400000 = 1,15.$$

При этом методе субиндексы остались неизменными, но абсолютные показатели изменения объема производства под влиянием отдельных факторов получили иное значение. Так, фактор **a** = 40000 $(440000 - 400000)$, а фактор **b** = 22000 $(462000 - 440000)$. Неразложенного остатка нет.

При определении роли каждого фактора величина предыдущих факторов принимается на уровне отчетного периода и в числителе и в знаменателе. В нашем примере при выяснении степени влияния фактора **b** для фактора **a** использовались отчетные значения как в числителе, так и в знаменателе формулы. Это общий принцип данного метода.

В основе расчета слияния отдельных факторов лежит система взаимосвязанных показателей. Каждый последующий расчет (измерение влияния фактора) следует из предыдущего. Поэтому абсолютная сумма, характеризующая влияние отдельного фактора, определяется как разность между расчетными величинами одного и того же явления. Эти величины взаимосвязаны и отличаются числом показателей (факторов), включаемых в расчет. Каждый новый расчет отличается от предыдущего тем, что число отчетных показателей в нем увеличивается на единицу за счет базисных показателей, число которых соответственно снижается также на единицу.

Если сравнить систему взаимосвязанных расчетов с той, которая применяется при методе обособленного сопоставления факторов, то нельзя не заметить, что результат, т.е. показатели влияния отдельных факторов, исчисляемых цепным методом, зависит от последовательности расчетов. Так, возвращаясь к нашему примеру с двумя факторами (а и b) и изменяя последовательность расчетов при определении влияния каждого из них, мы получаем другие абсолютные показатели влияния отдельных факторов:

$$I_b = a_0 b_1 / a_0 b_0 = 100 \times 4200 / 100 \times 4000 = 420000 / 400000.$$

Абсолютная сумма увеличения объема работ за счет фактора **b** = 20000 $(420000 - 400000)$.

$$I_a = a_1 b_1 / a_0 b_1 = 110 \times 4200 / 100 \times 4200 = 462000 / 420000.$$

Абсолютная сумма увеличения объема работ за счет фактора $a = 42000$ ($462000 - 420000$).

Следовательно, и в этом случае налицо балансовый расчет ($42000 + 20000 = 62000$). Однако, ставя перед собой задачу получить не только сбалансированные итоги, но и найти корректное цифровое выражение влияния каждого фактора, надо предварительно решить вопрос о том, какой последовательности следует придерживаться в расчетах для получения правильных результатов. Количество возможных вариантов, зависящих от последовательности расчетов, представляет собой факториал числа факторов. При двух факторах число вариантов равняется $2 (1 \times 2)$, при четырех – $24 (1 \times 2 \times 3 \times 4)$ и т.д.

Вопросы для проверки знаний

1. Какие принципы лежат в основе классификации приемов и способов анализа?
2. Какую роль в экономическом анализе выполняет способ сравнения?
3. Назовите основные способы приведения показателей в сопоставимый вид.
4. Охарактеризуйте основные виды относительных величин.
5. Назовите наиболее распространенные виды средних величин.
6. Для чего предназначены типологические, структурные и аналитические группировки?
7. Для чего используется балансовый метод в экономическом анализе?
8. Охарактеризуйте сущность, область применения и процедуру расчетов приемами цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, интегральным методом.
9. Охарактеризуйте достоинства интегрального метода.

ТЕМА № 4. ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА

- 4.1. Значение применения экономико-математических методов.
 - 4.2. Использование интегрального метода при определении факторов, влияющих на изменение экономических показателей.
 - 4.3. Содержание корреляционного и регрессионного методов и их применение в экономическом анализе.
 - 4.4. Отражение системы факторов в детерминированных моделях.
- Вопросы совершенствования методов экономического анализа.**

Ключевые слова: математические методы, интегральный метод, показатели, экономический анализ, факторы, показатели.

4.1. Значение математических методов анализа в управлении производством

В связи с переходом на рыночные отношения, вопрос об обеспечении ее оптимального функционирования становится все более актуальным. Это

связано с необходимостью полного и всестороннего применения экономико-математических методов и моделей для решения экономических задач.

При любом экономическом исследовании необходимо обеспечить единство количественного и качественного анализа. Качественный анализ выявляет сущность явлений, его свойства и признаки, количественный — внешнюю определенность явлений и количественное его измерение. Применение математических методов и моделей в анализе позволяет не только измерить явления и процессы количественно, но и обеспечить оптимальное решение дальнейшего его развития.

Экономико-математические методы и модели используются на всех уровнях управления хозяйственной иерархии — народное хозяйство, отрасль, объединение, предприятие. С их помощью оптимизируются значения важнейших параметров экономических задач и находятся оптимальные управленческие решения. В одних случаях под оптимальным решением задачи понимается нахождение максимального, а в других — минимального значения некоторого критерия, характеризующего качество управленческого процесса, явления.

Наиболее сложным при решении задач оптимизации является выбор критерия. Во многих экономических работах даются рекомендации по выбору критериев, которые заключаются в следующем: для достижения поставленной цели необходимо исключить возможность наложения на критерии повторных ограничений; использовать различные критерии выбора альтернатив в условиях определенности, риска и неопределенности; формулировать совокупный критерий из множества частных критериев.

Выбор критерия зависит от общих целей, которые ставятся перед управлением. В одном случае целью может служить максимальный объем работ, выпуск продукции, прибыль, а в другом — минимальные суммарные затраты, время и т. д. При решении многих экономических задач управления имеется несколько критериев, которые часто являются противоречивыми. Однако для выявления оптимального варианта устанавливается лишь один критерий, что достигается тремя путями:

- выбирают для оптимизации один из важнейших критериев, а для других критериев устанавливают пороговые значения;

- строят смешанный критерий, который представляет собой некоторую функцию от первичных параметров. В данном случае решается несколько задач оптимизации при различных выборах функций или в линейном случае при различных значениях весовых коэффициентов;

- изменяют масштаб постановки задачи. Так, при оптимизации отдельных экономических задач на уровне предприятия возникает необходимость рассмотрения многих противоречивых критериев. Если изменить масштаб постановки задачи, взяв объектом отрасль или народное хозяйство в целом, то многие частные критерии отпадут и более общий критерий будет строиться из меньшего числа частных.

Математические методы сами по себе не могут обеспечивать разработку оптимального решения. Не все еще явления формализованы в такой мере, чтобы математическая модель, могла отразить совокупность взаимосвязанных факторов и с абсолютной точностью описывала бы реальный процесс. Всякая модель дает только приближенное отражение действительности. Поэтому при выборе окончательного решения нужно учитывать условность и степень приближения модели к моделируемому явлению. Это еще больше подчеркивает необходимость проводить тщательный качественный экономический анализ в дополнение к количественному математическому исследованию с тем, чтобы окончательное принятие управленческого решения учитывало совокупность факторов.

В последние годы вопросы применения экономико-математических методов в управлении производством получили должное развитие. Как в теоретическом, так и в практическом плане были проведены исследования применения линейного и динамического программирования, сетевых графиков, теории массового обслуживания, методов экстраполяции, статистического контроля, игровых методов и др. Они позволили разработать и обосновать управленческие решения по оптимальному распределению ресурсов, замене оборудования, оптимальному режиму движения, построению и оптимизации структур, решению конфликтных ситуаций и т.д.

Широко стали применяться математические методы и в экономическом анализе. Однако до сих пор не решен вопрос о том, как именовать совокупность математических методов, применяемых в анализе, и какие из них включать в эту совокупность. По нашему мнению, в экономическом анализе может использоваться вся совокупность математических методов, применяемых при обосновании управленческих решений. Это объясняется тем, что экономический анализ является одним из этапов обоснования управленческих решений. Трудно определить, где начинается применение математических методов в управлении и где в экономическом анализе. Экономический анализ как исследование всегда присущ той или иной стадии разработки и принятия управленческого решения.

4.2. Интегральный способ и его применение в экономическом анализе

Этот способ позволяет избежать недостатков, присущих методу цепной подстановки, и не требует применения приемов по распределению не разложимого остатка по факторам, так как в нем действует логарифмический закон перераспределения факторных нагрузок.

Интегральный метод позволяет достигнуть полного разложения отклонения результативного показателя по факторам и носит универсальный характер.

Операция вычисления определенного интеграла по заданной под интегральной функции и заданному интервалу интегрирования выполняется по стандартной программе с помощью ЭВМ. Задача сводится к построению

подынтегральных выражений, которые зависят от вида функции или модели факторной системы.

При отсутствии универсальных вычислительных средств можно применять формулы расчета влияния факторов, являющиеся результатом выполнения процессов интегрирования, а также использовать уже сформированные рабочие формулы для расчетов.

Формулы расчета влияния факторов в мультипликативных моделях:

I. $Z = xy$;
 $\Delta Z(X) = y_0 \Delta x + \frac{1}{2} \Delta x \Delta y$;
 $\Delta Z(Y) = x_0 \Delta y + \frac{1}{2} \Delta x \Delta y$.

Таблица 4.2.1

Показатели, определяющие объем выпуска продукции

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонение
Объем выпуска продукции, тыс. сум. (N)	4800	5920	+1120
Среднесписочная численность персонала (r)	15,0	16,0	+1
Выработка на одного работника, тыс. сум. (B)	320	370	+50

Объем выпуска продукции возрос против базисного периода на 1120 тыс. сум. вследствие изменения численности персонала и средней выработки на одного работника.

Расчет в примере произведем следующим образом:

1. Влияние изменения численности персонала (r)
 $\Delta N(x) = B_0 \cdot \Delta r + \frac{1}{2} \Delta B \cdot \Delta r = 320 \cdot 1 + \frac{1}{2} \cdot 50 \cdot 1 = 345$.
2. Влияние изменения выработки на одного работника
 $\Delta N(y) = r_0 \cdot \Delta B + \frac{1}{2} \Delta B \cdot \Delta r = 15 \cdot 50 + \frac{1}{2} \cdot 50 \cdot 1 = 775$.
 Баланс отклонений: $+345 + 775 = +1120$ тыс. сум.

II. $Z = xyl$;
 $\Delta Z(x) = \frac{1}{2} \Delta x (y_0 l_1 + y_1 l_0) + \frac{1}{3} \Delta x \Delta y \Delta l$;
 $\Delta Z(y) = \frac{1}{2} \Delta y (x_0 l_1 + x_1 l_0) + \frac{1}{3} \Delta x \Delta y \Delta l$;
 $\Delta Z(l) = \frac{1}{2} \Delta l (y_0 y_1 + x_1 y_0) + \frac{1}{3} \Delta x \Delta y \Delta l$.

Формула расчета влияния факторов в кратных и смешанных моделях:

1. $Z = x/y$; $\Delta Z(x) = \Delta x / \Delta y \ln |y_1 / y_0|$;
 $\Delta Z(y) = \Delta Z - \Delta Z_x$.
2. $Z = x/(y+1)$; $\Delta Z(x) = \Delta x / (\Delta y + \Delta l) \cdot \ln |(y_1 + 1) / (y_0 + 1)|$;
 $\Delta Z(y) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l) \cdot \Delta y$;
 $\Delta Z(l) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l) \cdot \Delta l$.
3. $Z = x/(y+l+q)$; $\Delta Z(x) = \Delta x / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \ln |(y_1 + 1 + q_1) / (y_0 + 1 + q_0)|$;
 $\Delta Z(x) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta y$;
 $\Delta Z(l) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta l$;
 $\Delta Z(q) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta q$.

Важной особенностью метода является то, что он дает общий подход к решению задач самого разного вида не зависимо от количества элементов, входящих в модель факторной системы, и формы связи между ними.

4.3. Содержание корреляционного и регрессионного методов и их применение в экономическом анализе.

Если связь между показателями не является строго детерминированной, то она корреляционная. Она характеризуется тем, что помимо изучаемых основных факторов на результативный показатель оказывают влияние и побочные факторы, искажающие влияние основного.

Обязательным условием применения корреляционного метода является массовость значений изучаемых показателей, позволяющая выявить тенденцию, закономерность развития. Форма взаимосвязи между факторами и результативным показателем выявляется только тогда, когда для исследования используется большое количество наблюдений. Тогда в соответствии с законом больших чисел влияние других факторов сглаживается, нейтрализуется. Корреляция может быть парной и множественной.

Парная корреляция – это связь между двумя показателями, один из которых является фактором, другой – результативным показателем.

Множественная корреляция – связь между несколькими факторами и одним результативным показателем.

Корреляционный анализ направлен на решение двух задач:

- установление тесноты связи;
- количественную оценку влияния факторов на результативный показатель.

Теснота связи между явлениями измеряется корреляционным отношением.

Качественная оценка тесноты связи при различных значениях корреляционного отношения

Величина корреляционного отношения	0,1-0,3	0,3-0,5	0,5-0,7	0,7-0,9	0,9-0,99
Теснота связи	Слабая	Умеренная	Заметная	Высокая	Весьма высокая

В случае прямолинейной зависимости корреляционное отношение называется коэффициентом корреляции и обозначается буквой **r**. Корреляционное отношение (коэффициент корреляции) принимает значения от 0 до 1:

Если $r = 0$, то связь между показателями отсутствует;

Если $r = 1$, то связь – функциональная;

Если $r =$ отрицательная величина, то связь между показателями обратная.

Таблица 4.6.5.1

Рассмотрим тесноты связи себестоимости продукции и материальных затрат

Цех	Себестоимость единицы продукции, сум X ₁	Материальные затраты ед. продукции, сум X ₂	X ₁ ²	X ₂ ²	X ₁ ² X ₂ ²
1.	254	56	64516	3136	14224
2.	230	50	52900	2500	11500
3.	241	54	58081	2916	13014
4.	251	56	63001	3136	14056
5.	264	60	69696	3600	15840
6.	270	62	72900	3844	16740
n=6	$\sum X_1 = 1510$	$\sum X_2 = 338$	$\sum X_1^2 = 381094$	$\sum X_2^2 = 19132$	$\sum X_1^2 X_2^2 = 85374$

Коэффициент тесноты показателей определяется по формуле:

$$r = \frac{\overline{X_1 X_2} - \bar{X}_1 \cdot \bar{X}_2}{\lambda_{X_1} \lambda_{X_2}},$$

где 1. $\overline{X_1 X_2} = \sum X_1 X_2 / n = 85374 / 6 = 14229$;

$$2. \bar{X}_1 = \sum X_1 / n = 1510 / 6 = 251,667;$$

$$3. \bar{X}_2 = \sum X_2 / n = 338 / 6 = 56,33;$$

$$4. \lambda_{X_1} = \sqrt{\sum X_1^2 / n - \bar{X}_1^2} = \sqrt{381094 / 6 - 251,667^2} = 13,4;$$

$$5. \lambda_{X_2} = \sqrt{\sum X_2^2 / n - \bar{X}_2^2} = \sqrt{19132 / 6 - 56,33^2} = 4,0;$$

$$r = \frac{\overline{X_1 X_2} - \bar{X}_1 \cdot \bar{X}_2}{\lambda_{X_1} \lambda_{X_2}} = \frac{14229 - 251,667 \cdot 56,33}{13,4 \cdot 4,0} = 0,98.$$

Результаты расчета показывают, что себестоимость единицы продукции на 98% зависит от материальных затрат, а на долю других факторов приходится 2% изменения ее уровня.

Вопросы для проверки знаний

1. Каково значение применения в экономическом анализе математических методов?
2. Какие виды моделей и способов моделирования Вы знаете?
3. В каких случаях используются приемы корреляционного анализа?
4. Для чего и как рассчитывается коэффициент корреляции при прямолинейной и криволинейной зависимости? Что показывает величина коэффициентов корреляции и детерминации?
5. Для каких целей и каким образом используются результаты корреляционного анализа?
6. Охарактеризовать преимущества интегрального метода.

ТЕМА 5. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ИХ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИСТОЧНИКИ

5.1. Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности. Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности. Оперативный анализ. Перспективный анализ.

5.2. Финансово-экономический анализ. Техничко-экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ.

5.3. Основные информационные источники экономического анализа.

5.4. Оформление результатов экономического анализа.

Ключевые слова: анализ, организация анализа, этапы анализа, виды анализа, источники анализа, пояснительная записка.

5.1. Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности

Проведение анализа должно стать органической частью служебных обязанностей каждого специалиста, руководителя разных уровней хозяйства, обязанностью всех служащих, которые имеют отношение к принятию управленческих решений. Отсюда следует еще один важный принцип организации анализа - обоснованное распределение обязанностей по проведению АХД между отдельными исполнителями. От того, насколько рационально это распределение, зависит не только полнота охвата объектов анализа, но и исключается возможность многократного проведения одних и тех же исследований разными лицами. Это способствует более эффективному использованию рабочего времени специалистов и обеспечивает комплексность анализа.

Аналитическое исследование должно быть эффективным, это значит, что затраты на его проведение должны быть наименьшими при оптимальной глубине анализа и его комплексности. С этой целью при его проведении должны широко использоваться передовые методики, средства, которые облегчают работу аналитика. Это прежде всего рациональные методы сбора и хранения данных, внедрение в практику анализа ПЭВМ и других технических средств, оргтехники.

Важным принципом в организации аналитической работы на предприятии является ее регламентация и унификация. Регламентация предусматривает разработку для каждого исполнителя обязательного минимума таблиц и выходных форм анализа. Унификация (стандартизация) анализа предполагает создание типовых методик и инструкций, выходных форм и таблиц, стандартных программ, единых критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость, сводимость результатов анализа на более высоком уровне управления, повышает объективность оценки деятельности внутрихозяйственных подразделений, уменьшает затраты времени на анализ и в итоге способствует повышению его эффективности.

Аналитическая работа на предприятии подразделяется на следующие организационные этапы.

1. Выделение субъектов и объектов АХД, выбор организационных форм их исследования и распределение обязанностей между отдельными исследователями.
2. Планирование аналитической работы.
3. Информационное и методическое обеспечение АХД.
4. Аналитическая обработка данных о ходе и результатах хозяйствования.
5. Оформление результатов анализа.
6. Контроль за внедрением в производство предложений, сделанных по результатам анализа.

Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности

Текущий (ретроспективный) экономический анализ проводится на основе итоговых результатов работы предприятия по важнейшим отчетным периодам.

Текущий анализ — это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов, мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

В основе классификации задач текущего анализа лежит принцип исследования хозяйственной деятельности через призму выполнения установленных заданий: планов, графиков, норм, заказов, нарядов и т.д. В соответствии с этим можно рассматривать три принципиально важные обобщенные задачи текущего анализа.

1. Анализ и оценка напряженности и обоснованности бизнес-плана (плановых заданий).
2. Выявление факторов хозяйственной деятельности и количественная оценка их влияния на обобщающие показатели.
3. Объективная оценка работы предприятия и его подразделений.

Без оценки напряженности и обоснованности бизнес-плана невозможно определить степень использования производственных ресурсов, интенсивность осуществленных затрат. Ненапряженный план снижает стимулы к труду и творческую активность работающих, искажает картину производственных отношений. Постоянное действие этого фактора в конечном счете ведет к спаду деловой активности, перерасходу средств, снижению эффективности производства.

Существует много методов оценки напряженности заданий: коэффициентный метод оценки напряженности плана по темпам роста к предыдущему периоду; метод оценки напряженности плана с точки зрения нормативного использования производственных ресурсов; метод применения апостериорного статистического критерия качества планирования. Для этих же целей широко применяются методы линейного программирования, «объективно обусловленные оценки» В. Новожилова, вытекающие из процедуры решения двойственных задач линейного программирования. В последние годы для оценки напряженности плана разработаны специальные

методики, базирующиеся на методах теории статистических распределений, компонентного анализа, современного факторного анализа, других математико-статистических методах.

Традиционна для текущего анализа хозяйственной деятельности задача выявления факторов экономического явления и количественной оценки их влияния на обобщающие показатели хозяйственной деятельности. В процессе решения этой задачи применяются методы детерминированного и стохастического факторного моделирования.

Чаще всего приходится проводить анализ и оценку отклонений от плана, норматива, итога предшествующего периода. Важно не только выявить сам факт отклонения, но и установить его причины. Тем самым аналитик сразу попадает в сферу проблем многофакторного анализа, исследования прямых и косвенных связей, изучения наблюдаемых и не-посредственно не наблюдаемых (скрытых) зависимостей.

В процессе детерминированного моделирования осуществляется разложение исследуемого явления или экономического показателя по прямым факторам.

При прямом факторном анализе ставится задача выявить отдельные факторы, влияющие на изменение результативного показателя или процесса; установить формы детерминированной зависимости между результативным показателем и определенным набором факторов и, наконец, определить роль отдельных факторов в изменении результативного экономического показателя.

Задачи прямого детерминированного факторного анализа — наиболее распространенная группа задач анализа хозяйственной деятельности. В основе детерминированного моделирования факторной системы лежит возможность построения тождественного преобразования для исходной формулы экономического показателя по-теоретически предполагаемым прямым связям данного показателя с другими показателями-факторами. Это простое и эффективное средство формализации связи экономических показателей для анализа и оценки изменения обобщающего показателя. Так, анализ влияния факторов на изменение объема производства продукции имеет целью дать количественную оценку влияния на выполнение плана (или отклонение от предшествующего периода) объема производства продукции изменения следующих факторов:

- качества продукции;
- структуры продукции;
- производственного брака;
- кооперации производства;
- количества отработанного рабочими времени;
- среднечасовой производительности труда рабочих.

Оперативный анализ

Хозяйственная деятельность предприятия не только многогранна по содержанию, но и различна по временным интервалам, в течение которых

достигаются производственные и социально-экономические цели. Для достижения оперативных целей и решения оперативных задач выделены три основных периода (интервала): долгосрочное, или перспективное, управление производством с периодом 3—5 и более лет, в течение которого достигаются стратегические цели; текущее управление с интервалом 1—3 — 6 — 9 и 12 месяцев, обеспечивающее решение текущих задач или достижение текущих целей; краткосрочное, или оперативное, управление производством с интервалом в часе, смену, сутки, неделю, декаду (другой, больший или меньший масштаб времени внутри месяца).

Цель оперативного экономического анализа — оперативная экономическая оценка краткосрочных изменений в производственных процессах относительно заданной программы развития соответствующей управляемой экономической системы и обеспечение ее эффективного функционирования. Это означает оперативную оптимизацию экономических процессов в общей совокупности краткосрочных изменений всех процессов производства, направленную на достижение максимальной экономии живого и овеществленного труда в быстро меняющихся хозяйственных ситуациях. Инструментом достижения этой цели служит комплексное оперативное выявление и измерение причинно-следственных взаимосвязей в краткосрочных изменениях экономических процессов.

Оперативность анализа — это, прежде всего, своевременность выявления и исследования краткосрочных изменений, происходящих в экономических процессах, которые либо угрожают вывести управляемую систему из заданного направления и темпа развития, либо сигнализируют о появлении дополнительных резервов, позволяющих быстро перевести ее на более эффективный режим функционирования. Пропуск отрезка времени, в течение которого действуют причины, порождающие отклонения от программы, делает бесполезными даже результаты оперативного анализа, так как после этого момента возникает новая хозяйственная ситуация с новыми причинно-следственными взаимосвязями элементов и новыми экономическими последствиями.

Основные задачи оперативного анализа:

- систематическое выявление уровня выполнения смет и плановых заданий по центрам ответственности; определение и расчет влияния факторов изменения показателей от заданного уровня;
- систематизация позитивных и негативных причин отклонений;
- своевременное предоставление управляющей системе полученной информации;
- разработка и реализация мероприятий по совершенствованию оперативного управления производством, повышению его эффективности.

Перспективный анализ

Перспективный экономический анализ (ПЭА) — вид анализа хозяйственной деятельности, изучающий экономические явления и процессы с позиций будущего, т.е. перспективы их развития.

Основные цели ПЭА — обеспечение органов управления предприятий и объединений информацией о возможных способах достижения определенных результатов хозяйственной деятельности в перспективе, определение объективных закономерностей развития хозяйственных процессов, оценка реалистичности тех или иных плановых решений и их соответствия внутренней логике развития экономики.

ПЭА — это, как правило, функция долгосрочного управления. Отдельные элементы ПЭА находят применение в текущем и оперативном управлении для подготовки упреждающей информации. ПЭА заключается в тщательном изучении и анализе информации о настоящем и прошлом предприятия в предвидении новых факторов и явлений хозяйственной деятельности, аналитической «разведке» будущего. В этой части ПЭА тесно смыкается с экономическим прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным. ПЭА является предварительным экономическим анализом и по отношению к результатам хозяйственной деятельности, и по отношению к хозяйственным процессам, т.е. анализ ведется до совершенствования хозяйственных процессов. Такой анализ необходим и для составления долгосрочных перспективных планов деятельности, и для оценки ожидаемых результатов выполнения намеченных заданий. Основываясь на изучении закономерностей развития экономических явлений и процессов, ПЭА выявляет наиболее вероятные пути этого развития и дает базу для выбора и обоснования перспективных плановых решений. Приведем соотношение между перспективным и ретроспективным анализом.

5.2. Финансово–экономический анализ. Техничко-экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ

Финансово-экономический анализ

Анализ финансового состояния базируется на данных финансовой отчетности (бухгалтерского учета), расчета и сопоставления большого количества показателей и коэффициентов. Бухгалтерская отчетность состоит из образующих единое целое взаимосвязанных документов: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, других отчетов и пояснений к ним. Бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении компании, а также финансовых результатах ее деятельности.

Анализ финансового состояния компании включает как анализ позиций актива и пассива баланса, так и расчеты большого числа относительных показателей — коэффициентов.

Финансово-экономический анализ (ФЭА) является составной частью комплексной диагностики компании и представляет собой эффективный метод, позволяющий осуществить оценку ее финансового состояния и являющийся базой для проведения работ, связанных с формированием

финансовой политики компании. ФЭА позволяет реализовать следующие задачи:

- оценить результаты и эффективность деятельности компании, ее текущее финансовое состояние, составить прогноз развития финансово-экономических показателей компании на ближайшую перспективу;
- оценить динамику финансовых показателей за определенный период времени и факторы, вызвавшие эти изменения;
- оценить существующие финансовые ограничения на пути реализации организационных преобразований.

На этапе диагностики компании задачей ФЭА является проведение углубленной оценки хозяйственной ситуации для обоснования управленческих решений, поэтому он приобретает черты и особенности внутрихозяйственного управленческого анализа:

- предполагает использование не только стандартных, разрабатываемых государственными органами форм отчетности, поскольку предназначен для внутреннего использования;
- использует для реализации своих задач большой объем информации, привлекая все возможные ее источники и используя для их обработки методы статистики, математического моделирования, финансового анализа, планирования;
- использует полученные результаты финансового анализа для совершенствования финансовой политики компании (при разработке учетной и кредитной политики, выборе направлений адаптации управления оборотными средствами и издержками, при выборе дивидендной политики и т.д.);
- детально оценивает все стороны деятельности компании;
- носит «закрытый» для внешних пользователей характер, не предназначен для разглашения.

Набор используемых источников информации, применяемых методов и количество рассчитываемых показателей при проведении ФЭА зависят от целей исследователя, осуществляющего анализ. Для более подробного изучения вопросов ФЭА рекомендуем обратиться к специальной литературе.

Технико-экономический анализ

Технико-экономический анализ – это система знаний и навыков по выявлению зависимостей между техническими характеристиками и экономическими результатами производства.

Предмет ТЭА – причинно-следственные связи, влияющие на результаты деятельности подразделения и предприятия в целом.

Объект ТЭА – экономические результаты производственной деятельности.

ТЭА решает следующие задачи:

1. Исследует технические и экономические процессы в их взаимосвязи.
2. Повышает обоснованность бизнес-планов и их выполнимость.

3. Выявляет положительные и отрицательные факторы, дает количественную оценку их влиянию.

4. Раскрывает тенденции и пропорции бизнеса на основе имеющихся резервов.

5. Обобщает передовой опыт в целях принятия рациональных решений.

6. Контролирует и оценивает эффективность выполнения управленческих решений.

Поставленные задачи реализуются выполнением таких функций ТЭА, как научное обоснование текущих и перспективных планов, оценка результатов выполнения достигнутого, поиск резервов роста эффективности и разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Как и другие виды анализа, ТЭА помогает в решении основных стратегических задач по реформированию предприятия: максимизации прибыли, оптимизации структуры капитала, приобретению предприятием инвестиционной привлекательности.

Принципы ТЭА:

- научность;
- комплексность;
- системность;
- объективность;
- действенность;
- плановость;
- оперативность.

Его объектом служат технические (точнее, натуральные) процессы создания потребительных стоимостей с заданными функциями и связанные с этими процессами затраты живого и овеществленного труда, а непосредственным его предметом – причинно-следственные связи технико-экономических процессов, формирующие соответственные результаты.

Основная цель ТЭА выражается в изыскании оптимальных форм и способов создания заданных потребительных стоимостей с наименьшими затратами живого и овеществленного труда. Это достижение обеспечивается соответствующими методиками технико-экономического анализа, которые представляют собой не простое соединение технического и экономического видов анализа, а причинно-следственные связи, выражающие влияние технических или натуральных процессов на экономические результаты.

Функционально – стоимостной анализ

Одним из методов совершенствования любого объекта на всех стадиях жизненного цикла является функционально-стоимостный анализ (ФСА).

Функционально-стоимостный анализ — это метод комплексного технико-экономического исследования объекта с целью развития его полезных функций при оптимальном соотношении между их значимостью для потребителя и затратами на их осуществление.

Метод ФСА применяется промышленными компаниями США, Англии, Франции и других стран с развитой рыночной экономикой.

Метод ФСА разработан в США и впервые применен в 1947 г. в компании «Дженерал Электрик». Инженер Лоуренс Д. Майлс пришел к выводу, что снижение издержек производства надо начинать с анализа потребительных свойств изделия и технических функций составляющих его частей. В центр внимания ставился вопрос, насколько оправданы затраты с учетом полученных свойств товара, удовлетворяющих те или иные запросы и потребности. Для получения соответствующих свойств товара необходимы определенные затраты, поэтому важны пропорции между полезностью отдельных свойств и понесенными затратами.

Не все свойства товара являются очень полезными. В связи с этим нужно провести анализ, используя принцип Эйзенхауэра по схеме ABC (см. § 6.4). Необходимо выделить главные (А), второстепенные (В) и ненужные или излишние функции (С). Средства следует затрачивать на получение главных функций, в определенной мере — на второстепенные (В). Затрат на получение излишних функций нужно избегать.

Исключение излишних функций позволяет снизить затраты на производство продукции при одновременном сокращении или даже повышении качества.

Объектами ФСА могут быть потребительные свойства изделия как в целом, так и его отдельных частей (узлов, групп деталей, отдельных деталей и т.п.).

Всесторонний и детальный анализ потребительных свойств изделия, технических функций составляющих его частей и связанных с ними затрат не может быть выполнен одним специалистом. К проведению ФСА рекомендуется привлекать специалистов различных отделов, участвующих в разработке, производстве, маркетинге и сбыте продукции. Представители конструкторских бюро предлагают перспективные разработки с учетом спроса. Эти разработки должны пройти через руки дизайнеров, учитывающих эстетические и эргономические требования к будущему изделию. Необходимо участие экономистов, особенно бухгалтеров, знающих себестоимость изделия, ее слагаемые. Специалисты по маркетингу и сбыту владеют информацией о потребительском спросе, капризах и колебаниях моды, разбираются в расстановке сил конкурирующих фирм. Работники отдела снабжения могут сообщить сведения о возможностях приобретения материалов, сырья, комплектующих изделий для разрабатываемых видов изделий.

Только коллективное, всестороннее рассмотрение проблемы повышения качества при одновременном снижении себестоимости может гарантировать успех.

Для этого формируются аналитические группы специалистов под руководством одного из высших руководителей. В задачу таких групп входит изучение изделий, являющихся объектом ФСА.

Создание аналитической группы — наиболее ответственная часть подготовительного этапа. Численность группы зависит от размера предприятия, объемов предстоящей работы и ее периодичности. Группы

собираются на совещание раз в неделю или в две недели и вносят предложения в обстановке непринужденности, свободного обсуждения высказанных идей.

Непосредственной работой по проведению ФСА занимаются исследовательские группы, создаваемые по приказу руководителя организации из наиболее квалифицированных специалистов. Группы состоят из специалистов различных направлений, что позволяет рассматривать проблемы всесторонне, комплексно, в гармоничной связи друг с другом. Это важно для полной и правильной оценки функций и затрат по исследуемому проекту. Однако надо учитывать, что многочисленная группа является неуправляемой.

В западных странах число участников исследовательской группы — 5—8 человек. Нужно исходить из того, что ФСА по отдельному объекту не относится к глобальным аналитическим исследованиям.

Руководитель организации должен поставить ясную цель перед всей группой и четкие задачи перед каждым ее членом, а также указать сроки начала и окончания работ.

Члены исследовательской группы собираются на первое совещание, где их знакомят с важностью и содержанием предстоящей работы. Эффективность совещания зависит от поведения руководителя во время обсуждаемых вопросов. Имеет значение и число проводимых совещаний. Каждое совещание должно быть хорошо подготовлено, проводиться по-деловому, с обсуждением конкретных предложений и принятием действенных рекомендаций.

К проведению ФСА могут привлекаться и консультанты со стороны: научные работники, преподаватели вузов и др.

Цель ФСА — снижение затрат на производство, проведение работ и оказание услуг при одновременном повышении или сохранении качества выполняемой работы. Цель ФСА можно записать математически:

$$\frac{ПС}{З} \rightarrow \max,$$

Где **ПС** – потребительская стоимость анализируемого объекта, представляющая совокупность его потребительских свойств;

З – издержки на достижение необходимых потребительских свойств.

При проведении ФСА исходят из того, что анализируемые изделия являются товаром, т.е. потребительной стоимостью не для производителя, а для потребителя. Вместе с тем потребительная стоимость не всегда оценивается количественными показателями. В случае качественного и словесного описания (оценка вкусовых, эстетических и эргономических качеств изделия) применяют балльные оценки.

Состав и размер затрат определяют исходя из затрат, формирующих полную себестоимость продукции.

ФСА состоит из нескольких этапов: подготовительный, информационный, аналитический, исследовательский, рекомендательный, внедренческий.

1) На подготовительном этапе уточняется объект анализа. Например, в качестве объекта исследования может быть выбрано изделие, выпускаемое в массовом порядке либо вызывающее нарекания в отношении качества. В первом случае действует фактор массовости: даже незначительное снижение себестоимости единицы продукции приносит значительные суммы экономии и дополнительной прибыли от реализации продукции. Во втором случае выбирается изделие, имеющее низкое качество или высокую себестоимость по сравнению с аналогичными отечественными или зарубежными образцами. Анализ подобной ситуации важен в условиях расширяющихся внешнеэкономических связей, когда огромное значение имеет конкурентоспособность продукции, предназначенной на экспорт.

Наиболее целесообразен ФСА по разрабатываемой продукции, еще не запущенной в производство. Здесь есть время для внесения изменений в конструкцию изделия или технологию производства, прежде чем будет установлено оборудование и заключены договоры на поставку сырья, материалов, комплектующих изделий и инструментов.

Объект исследования выбирается на основе обсуждения предлагаемых вариантов с привлечением специалистов в конкретных областях. После выбора объекта исследования создается рабочая группа из специалистов, наиболее компетентных в проведении ФСА по данному объекту. Об этом руководитель фирмы издает соответствующий приказ. Приказом устанавливаются сроки выполнения аналитических работ по отдельным этапам и ответственность каждого участника за конкретный участок работы, определяется вознаграждение за выполнение работы.

Работа по ФСА будет считаться выполненной при условии, если будет найден вариант изделия или процесса с низкой себестоимостью и высоким качеством.

2) Информационный этап предполагает сбор информации об изучаемом объекте: назначение, технические возможности, качество, себестоимость.

Вся информация заносится в специальные карточки или в память компьютера: подробно перечисляются функции отдельных деталей, составляющих изделие, материал, из которого они изготовлены, их себестоимость. Параллельно для сравнения показывается стоимость обработки детали на стороне или стоимость точно такой же покупной детали.

Все службы и отделы предприятия предоставляют в распоряжение группы по ФСА требуемую информацию об изделии, а также предложения по улучшению качества изделия и снижению затрат на его изготовление. Большое значение придается оценкам потребителей (качество, надежность, соответствие требованиям моды, эстетики, эргономики и т.п.).

Для наглядности полезно представить изделие перед членами исследовательской группы в разобранном виде и продемонстрировать на

специальном стенде. Детали должны располагаться в том же порядке, в каком они собираются в готовое изделие. Полезно ознакомиться с аналогичной продукцией конкурентов.

3) Аналитический этап предполагает изучение функций изделия и затрат на их обеспечение. Рассматривается следующий круг вопросов:

Что представляет собой изделие?

Каковы его функции?

Какие функции нужны и полезны, а также какие функции лишние, увеличивающие себестоимость?

Какова настоящая стоимость изделия?

Каким должно стать изделие?

Какова была бы его новая стоимость?

Подробно описываются служебные (техничко-эксплуатационные, эстетические, эргономические) функции изделия в целом и технические функции отдельных частей (деталей, групп деталей, узлов). Функции подразделяются на основные (А), второстепенные (В) и ненужные (С).

Отсекая ненужные функции, одновременно отсекают излишние затраты. Анализ может быть проведен с использованием системы (табл. 4.1).

Таблица 4.1.

Распределение служебных функций по принципу АВС

Детали	Функции						
	1	2	3	4	5	6	И т.д.
1	В	В	А	В	В	-	
2	В	В	-	С	-	А	
3	В	В	-	-	-	А	
4	А	В	-	-	С	-	
И т.д.							

Подобная схема не должна быть чрезмерно большой, чтобы не потерялась наглядность.

Одновременно можно построить другую схему, где в подлежащем таблицы будут те же детали, а в сказуемом — затраты на их производство по отдельным калькуляционным статьям. Затем целесообразно перейти к оценке весомости функций и затрат на их обеспечение. Оценка проводится с целью выяснения возможности сокращения затрат в таких направлениях:

Как влияет данная деталь на стоимость изделия в целом?

Соизмеримы ли затраты на нее с ее полезностью?

Нужны ли данной детали все ее характеристики?

Нельзя ли подобную деталь изготовить более дешевым способом?

Можно ли аналогичную деталь приобрести на стороне по более низкой цене?

Могут ли быть отдельные ее функции перенесены на другие детали?

И т.д.

По четвертому пункту могут быть выделены уточняющие вопросы: можно ли заменить одни материалы другими, более дешевыми; целесообразно ли сменить поставщика, чтобы иметь Материалы по более низкой цене; нельзя ли использовать принципиально новые материалы.

Вопросы, связанные с обработкой, предполагают следующие уточняющие аспекты: возможность замены оборудования, изменяя операций, отказа от некоторых операций и др. На рассматриваемом этапе определяется удельный вес отдельных функций в общей совокупности потребительных свойств изделия и сопоставляется с удельным весом затрат на получение каждой функции.

Удельный вес отдельных функций в общей совокупности потребительных свойств изделия называется коэффициентом важности или значимости. Функции перечисляются по степени убывания их важности и снижения удельного веса в общей совокупности потребительных свойств изделия.

При определении коэффициентов важности могут быть учтены параметры, наиболее важные для потребителя (табл. 4.2).

Таблица 4.2.

Сопоставление коэффициентов значимости и коэффициентов затрат

Параметры (функции)	Значимость, %	Удельный вес отдельных параметров по затратам, %
1	50	80
2	30	10
3	15	5
4	5	5
Итого	100	100

Отношение удельного веса параметра (функции) в затратах к значимости или важности параметра (функции) называется коэффициентом затрат по отдельным функциям.

В примере табл. 8.2 важнейший параметр (функция) — первый. Сопоставив соответствующие затраты с коэффициентом важности, получаем коэффициент затрат 1,6 (0,80/0,50). Это говорит о том, что затраты на получение параметра (функции) несоизмеримы с важностью.

В теории и практике ФСА оправданное соотношение между затратами и функцией должно быть равным или близким к 1. Если коэффициент затрат меньше 1, соотношение считают более благоприятным. При коэффициенте, превышающем 1, рекомендуется принимать меры по снижению затрат на получение параметра (функции).

По параметрам 2, 3 и 4 имеем:

$$K_2 = 0,33; K_3 = 0,33; K_4 = 0,33;$$

Для определения значимости параметров (функций) могут быть использованы ранжирование и метод экспертных оценок.

На основе проведенного исследования предлагается несколько вариантов решения, каждый из которых имеет определенные достоинства и дает определенный экономический эффект. Эти достоинства могут оказаться неравнозначными: при значительном повышении качества изделия по одному из вариантов растут затраты, а при другом — снижаются затраты, но качество остается на прежнем уровне. Имеется и третий вариант, при котором качество улучшается незначительно, снижается себестоимость, но меньше, чем при втором варианте. Какому же варианту следует отдать предпочтение?

Выбор варианта — одно из самых ответственных решений, поэтому на этапе аналитической работы необходимо провести экономические расчеты и определить влияние того или иного решения на себестоимость и рентабельность изделия.

После выбора оптимального варианта происходит его защита на уровне руководства фирмы. При этом для каждого мероприятия, связанного с разработкой новой продукции, характерны как общие, так и специфические работы по внедрению.

4) Исследовательский этап предполагает оценку идей и вариантов решений, выработанных на предшествующих этапах с целью исключения диспропорций между функциями и затратами.

5) Рекомендательный этап связан с отбором наиболее приемлемых для данного производства вариантов совершенствования изделия.

6) Внедренческий этап является заключительным, когда учитываются результаты рекомендательного этапа и осуществляется внедрение отобранного варианта совершенствования техники.

5.3. Основные информационные источники экономического анализа

Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к анализу, имеют определяющую роль в обеспечении действенности экономического анализа. Анализ не ограничивается только экономическими данными, а широко использует техническую, технологическую и другую информацию. Все источники данных для экономического анализа делятся на *плановые, учетные и внеучетные*.

К *плановым источникам* относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, хозрасчетные, задания, технологические карты), а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др.

Источники информации учетного характера - это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация.

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит *бухгалтерскому учету и отчетности*, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты. Своевременный и полный анализ данных, которые имеются в учетных документах (первичных и сводных) и отчетности, обеспечивает принятие необходимых мер,

направленных на улучшение выполнения планов, достижение лучших результатов хозяйствования.

Данные статистического учета, в которых содержится количественная характеристика массовых явлений и процессов, используются для углубленного изучения и осмысления взаимосвязей, выявления экономических закономерностей.

Оперативный учет и отчетность способствуют более оперативному по сравнению со статистикой или бухгалтерским учетом обеспечению анализа необходимыми данными (например, о производстве и отгрузке продукции, о состоянии производственных запасов) и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитических исследований.

К *внеучетным источникам информации* относятся документы, которые регулируют хозяйственную деятельность, а так же данные, которые не относятся к перечисленным ранее. В их число входят следующие документы:

1. Официальные документы, которыми обязан пользоваться субъект хозяйствования в своей деятельности: законы государства, указы президента, постановления правительства и местных органов власти, приказы вышестоящих органов управления, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководителей предприятия.

2. Хозяйственно-правовые документы: договора, соглашения, решения арбитража и судебных органов, рекламации.

3. Решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива предприятия в целом или отдельных ее подразделов.

4. Материалы изучения передового опыта, полученные из разных источников информации (Интернет, радио, телевидение, газеты и т.д.).

5. Техническая и технологическая документация.

6. Материалы специальных обследований состояния производства на отдельных рабочих местах (хронометраж, фотография и т.п.).

7. Устная информация, которая получена во время встреч с членами своего коллектива или представителями других предприятий.

По отношению к объекту исследования информация бывает внутренней и внешней. Система внутренней информации - это данные статистического, бухгалтерского, оперативного учета и отчетности, плановые данные, нормативные данные, разработанные на предприятии и т.д. Система внешней информации - это данные статистических сборников, периодических и специальных изданий, конференций, деловых встреч, официальные, хозяйственно-правовые документы и т.д.

По отношению к предмету исследования информация делится на основную и вспомогательную, необходимую для более полной характеристики изучаемой предметной области.

По периодичности поступления аналитическая информация подразделяется на регулярную и эпизодическую. К источникам регулярной информации относятся плановые и учетные данные. Эпизодическая

информация формируется по мере необходимости, например сведения о новом конкуренте.

Регулярная информация в свою очередь классифицируется на *постоянную*, сохраняющую свое значение Длительное время (коды, шифры, план счетов бухгалтерского учета и др.), *условно-постоянную*, сохраняющую свое значение в течение определенного периода времени (показатели плана, нормативы) и *переменную*, характеризующую частую сменяемость событий (отчетные данные о состоянии анализируемого объекта на определенную дату).

По отношению к процессу обработки информацию можно отнести к первичной (данные первичного учета, инвентаризаций, обследований) и вторичной, прошедшей определенную стадию обработки и преобразований (отчетность, конъюнктурные обзоры и т.д.).

К организации информационного обеспечения анализа предъявляется ряд требований. Это *аналитичность информации, ее объективность, единство, оперативность, рациональность* и др.

Экономическая информация должна достоверно, объективно отражать исследуемые явления и процессы. Иначе выводы, сделанные по результатам анализа, не будут соответствовать действительности, а разработанные аналитиками предложения не только не принесут пользы предприятию, но могут оказаться вредными.

Следующее требование, предъявляемое к организации информационного потока, - ***это единство информации, поступающей из разных источников*** (планового, учетного и внеучетного характера). Из этого принципа вытекает необходимость устранения обособленности и дублирования разных источников информации. Это означает, что каждое экономическое явление, каждый хозяйственный акт должны регистрироваться только один раз, а полученные результаты могут использоваться в учете, планировании, контроле и анализе.

Эффективность анализа может быть обеспечена только тогда, когда есть возможность оперативно вмешиваться в процесс производства по его результатам. Это значит, что информация должна поступать к аналитику как можно быстрее. В этом и состоит сущность еще одного требования к информации — *оперативность*. Одно из требований к качеству информации — *это обеспечение ее сопоставимости* по предмету и объектам исследования, периоду времени, методологии исчисления показателей и ряду других признаков.

И наконец, *система информации должна быть рациональной* (эффективной), то есть требовать минимума затрат на сбор, хранение и использование данных. С одной стороны, для комплексного анализа любого экономического явления или процесса требуется разносторонняя информация. При ее отсутствии анализ будет неполным. С другой стороны, излишек информации удлинняет процесс ее поиска, сбора и принятия решений. Из данного требования вытекает необходимость изучения полезности

информации и на этой основе совершенствование информационных потоков путем устранения лишних данных и введения нужных.

5.4. Оформление результатов экономического анализа

Окончательное оформление аналитических расчетов и результатов анализа производится в виде аналитических записок.

Наиболее распространенными на практике формами аналитических записок являются: пояснительная записка (аналитический отчет), справка, заключение.

Пояснительная записка обычно составляется для внешних пользователей анализа. Если результаты анализа предназначены для внутривнутрихозяйственного использования, то они оформляются в виде справки или заключения.

Записка обычно начинается с общей характеристики показателей по сравнению с предыдущими периодами. Записка должна содержать такие вопросы, как экономический уровень развития предприятия, условия его хозяйствования, характеристику ассортимента и ценовой политики, конкурентоспособности продукции, широту рынков сбыта продукции, репутацию предприятия, его имидж в деловом мире. Необходимо так же указать положение товаров на рынках сбыта, т.е. на какой стадии жизненного цикла находится каждый товар на рынке (внедрения, роста и развития, зрелости, насыщения и спада).

После этого необходимо отразить динамику показателей, характеризующих производственные и финансовые результаты, имущественное и финансовое состояние предприятия, его деловую активность, эффективность работы.

Заключительная часть записки содержит главные выводы из проведенного анализа, подсчет выявленных резервов, предложения по их использованию, варианты мероприятий по улучшению хозяйственной деятельности.

Изложение аналитической записки должно быть ясным, сжатым и увязанным с аналитическими таблицами. Использование громоздких, трудно обозримых таблиц не рекомендуется.

Содержание справки или заключения по результатам анализа, в отличие от пояснительной записки, может быть более конкретным, акцентированным на отражении недостатков или достижений, выявленных резервов, способов их освоения. Здесь обычно не дается общая характеристика предприятия и условий его деятельности.

Бестекстовая форма представления результатов анализа – это постоянный макет типовых аналитических таблиц пояснительного текста. Аналитические таблицы позволяют систематизировать, обобщить изучаемый материал и представить его в пригодной для восприятия форме. Формы таблиц могут быть самыми разнообразными. Аналитические таблицы должны быть наглядными и простыми.

Вопросы для проверки знаний

1. Определите понятие вида экономического анализа.
2. Назовите основные признаки выделения вида анализа.
3. Перечислите наиболее известные и распространенные на практике виды анализа. В чем особенности их организации и проведения?
4. Укажите общие и специфические этапы аналитической работы различных видов анализа.

ТЕМА № 6. ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

6.1. Основные этапы проведения экономического анализа.

6.2. Составление программы проведения экономического анализа.

6.3. Подготовка материалов для экономического анализа.

6.4. Субъекты экономического анализа.

Ключевые слова: этапы анализа,

6.1. Основные этапы проведения экономического анализа

Планирование – важный элемент экономической работы, определяющий ее содержание и направление. Без него нельзя исследовать работу предприятия, определить уровень выполнения планов. Правильно составленный план – залог ее успеха и результативности.

Экономический анализ работы предприятий подразделяется *внутренний*, проводимый работниками предприятий и *внешний*, выполняемый работниками на финансово-кредитных учреждениях, аудиторскими компаниями, инвесторами и другими функциональными организациями. Внешний экономический анализ имеет свои отличия по сравнению с внутренним. Его особенности вытекают из задач того органа, который осуществляет анализ деятельности предприятий. Эти особенности проявляются в целевом назначении и использовании результатов анализа, в последовательности изучения системы показателей, в тематике анализа, формах работы и используемых источниках информации.

Весь процесс анализа можно подразделить на пять основных этапов:



Рисунок 6.1. Основные этапы аналитической работы

6.2. Составление программы проведения экономического анализа

Комплексное, системное осуществление экономического анализа, предназначенное для глубокого исследования работы предприятия наиболее полного использования его результатов в управлении производством, требует правильной исчерпывающей и целенаправленной организации аналитической работы. Такая организация возможна, прежде всего, путем проведения экономического анализа всех сторон деятельности предприятия с четким соблюдением сущности и содержания анализа, его предмета, цели, задачи и метода. Она требует проведения анализа в полном объеме и в определенной последовательности с привлечением исчерпывающего состава источников и обработки их соответствующими исполнителями с использованием конкретных технических приемов и ЭВМ. Завершается аналитическая работа обобщением результатов анализа в форме аналитической информации, необходимой в управлении производством для принятия соответствующих управленческих решений.

Основные положения аналитической работы охватывают разработку программы полного экономического анализа или планов тематического анализа отдельных сторон. Полный экономический анализ должен включать исследование всей работы (деятельности) предприятия с охватом специфики работы каждого из подразделений и их взаимосвязи с другими.

Очень важно отразить комплексный, системный характер анализа.

Комплексность анализа характеризуется полнотой исследования всех сторон деятельности предприятия; взаимосвязанным охватом технических, организационных и экономических факторов, взаимодействующих в ходе выполнения планов; освещением обеспеченности производства всеми ресурсами и их использования; выполнением основных задач анализа; обобщением его результатов и использованием аналитической информации, оформляющей эти результаты в управлении производством.

Системный характер экономического анализа определяется комплексным его ведением; исследованием непрерывно протекающих взаимосвязанных комплексов, процессов, разделов работы, составляющих конкретные системы; изучением широкой взаимосвязи объектов исследования; освещением всей совокупности обстоятельств, непрерывно развивающихся свойств и связей систем как совокупности элементов, участвующих в определенных процессах в динамике; раскрытием развития систем как целостного результата системного анализа; использованием результатов анализа в управлении предприятием, обеспечивающим результативность анализа.

Организационные формы анализа на предприятиях определяются составом аппарата и техническим уровнем управления.

На крупных предприятиях деятельностью всех экономических служб управляет главный экономист, который является заместителем директора по экономическим вопросам. Он организует всю экономическую работу на предприятии, в том числе и по экономическому анализу. В его непосредственном подчинении находятся организация производства, планово-

экономический отдел, отдел труда и заработной платы, бухгалтерского учета, финансовый и др. В отдельное структурное подразделение может быть выделен отдел экономического анализа.

На средних и мелких предприятиях аналитическую работу выполняет менеджер планового отдела или главный бухгалтер. Экономический анализ входит в обязанности работников не только экономических служб, но и технических отделов (главного механика, энергетика, технолога, новой техники и др.). Только общими совместными усилиями экономистов, техников, технологов, руководителей разных производственных служб, обладающих разносторонними знаниями по изучаемому вопросу, можно комплексно исследовать поставленную проблему и найти наиболее оптимальный вариант ее решения.

6.3. Подготовка материалов для экономического анализа

Важной составной частью управленческого процесса, основой экономического анализа является система экономической информации. Она является базой оптимальных управленческих решений.

В процессе анализа приходится постоянно иметь дело с экономической информацией различных видов. Однако информация как математическое понятие в широком смысле возникла в связи с кибернетикой, в связи с развитием математической теории информации. Теория информации исследует способы вычисления и оценки количества информации, процессы хранения и передачи ее по каналам связи. Следует подчеркнуть, что теория информации исходит из заранее точно неизвестных данных, предназначенных для сохранения в запоминающем устройстве или для передачи по каналу связи. Потоки плановых, нормативных, статистических, бухгалтерских, оперативных сведений, их хранение, переработку и использование можно рационально организовать только на научной основе.

Создание рационального потока информации в рыночных условиях должно опираться на ряд совершенно определенных принципов. Такими принципами являются: выявление информационных потребностей; определение способов наиболее эффективного удовлетворения этих потребностей; объективность отражения процессов производства, обращения, распределения и потребления, использования природных, трудовых, материальных и финансовых ресурсов; единство информации различных учетных источников (бухгалтерского, статистического и оперативного учета), а также плановых данных, устранение дублирования в первичной информации.

Все источники анализа делятся на:

- нормативно-плановые
- учетные
- внеучетные

К источникам информации нормативно-планового характера относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии, а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др.

К учетным источникам относятся данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета и отчетности. Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учету и отчетности, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты.

Наряду с бухгалтерской отчетностью при анализе широко используются также и данные статистической отчетности. Статистика учитывает многие показатели, которые не находят своего отражения, в бухгалтерском учете, существенно дополняют его.

Являясь средством комплексного анализа всех сторон хозяйственной деятельности предприятия на основе изучения совокупности массовых процессов и явлений, статистика позволяет углубить и расширить экономический анализ.

Оперативный учет и отчетность способствуют более оперативному (по сравнению со статистикой или бухгалтерским учетом) обеспечению анализа необходимыми данными (например, о производстве и отгрузке продукции, состояния производственных запасов и др.) и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитических исследований.

Внеучетные источники информации – это документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные, характеризующие изменение внешней среды.

К ним относятся:

1) официальные документы – законы государства, указы президента, постановления правительства, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководителей предприятия, решения совета директоров, собраний акционеров;

2) хозяйственно-правовые документы: договоры, соглашения, решения арбитража и судебных органов, рекламации;

3) научно-техническая информация: публикации, отчеты по результатам научно-исследовательской работы и др.;

4) техническая и технологическая документация;

5) материалы специальных обследований состояния производства на отдельных рабочих местах – хронометраж, фотография и др.;

6) данные об основных конкурентах, полученные из разных источников информации – Интернета, радио, телевидения, газет, журналов, информационных бюллетеней и др.;

7) данные о состоянии рынка материальных ресурсов: объемы рынков, уровень и динамика цен на отдельные виды ресурсов;

8) данные о состоянии фондового рынка: цены спросы и предложения по основным видам ценных бумаг, объемы и цены сделок по основным видам

фондовых инструментов, сводный индекс динамики цен на фондовом рынке и др.

К организации информационного обеспечения анализа предъявляется ряд требований - это аналитичность информации, ее достоверность, оперативность, сопоставимость, рациональность и др.

Не менее важное значение в организации анализа имеет его методическое обеспечение. От того, какие методики анализа используются на предприятии, зависит его результативность. Особое значение имеет разработка собственных или адаптация готовых компьютерных программ анализа, позволяющих оперативно и комплексно исследовать результаты хозяйственной деятельности.

Прежде чем пользоваться информацией, надо убедиться в её достоверности.

Проверка плановых показателей производится с точки зрения их увязки и взаимной согласованности в разных формах плана. Отсутствие согласованности может привести к нереальности плановых заданий, например, если план реализации не вытекает из плана производства, а план производства не увязан с планом материально-технического снабжения и с планом по труду.

Проверка отчетности имеет особо важное значение, поскольку это наиболее широко используемый на практике источник информации. Кроме того, высокое качество отчетности свидетельствует о хорошей постановке текущего учета.

Проверка соблюдения правил составления отчетности включает рассмотрение правильности заполнения форм отчета и соответствия их утвержденным формам, правильности арифметических подсчетов при выведении отдельных показателей, а также показанных в отчете относительных величин, в частности процентов.

Проверяется полнота и своевременность проведения инвентаризации и отражения ее результатов в учете.

Проверка согласованности показателей разных форм отчетности проводится в основном путем их сопоставления. Некоторые показатели входят в разные отчетные формы и, следовательно, при правильном составлении отчета обязательно должны совпадать. Для проверки взаимной согласованности показателей следует использовать таблицы увязок форм годового отчета, разрабатываемые управлениями бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Республики Узбекистан и соответствующих министерств. Они ежегодно уточняются с учетом изменений, вносимых в формы отчетности.

Вопросы для контроля знаний

1. Составьте схему организации анализа. Дайте характеристику принципам рациональной организации анализа, особенностям его проведения различными органами.
2. Какова роль отделов и служб предприятия в организации и проведении анализа?
3. Раскройте содержание основных этапов проведения анализа.
4. Что является информационной базой анализа на предприятии?
5. Что относится к плановой, учетной и внеучетной информации?
6. Какова роль и задачи методического обеспечения экономического анализа?
7. Как оформляются результаты анализа? Что представляют собой аналитический отчет и бес текстовое оформление результатов анализа?

ТЕМА № 7. СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПОИСКА РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА

- 7.1. Системный подход к комплексному экономическому анализу.
- 7.2. Основы организации комплексного экономического анализа, содержание и принципы.
- 7.3. Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства.
- 7.4. Система показателей экстенсивности и интенсивности развития.
- 7.5. Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства.

Ключевые слова: системный анализ, система, факторы, эффективность, результаты, методика, экстенсивность, интенсивность.

7.1. Системный подход к комплексному экономическому анализу

Системный анализ – это способ решения сложных, крупных проблем, базирующихся на математической дисциплине – общей теории систем. Первоначально он был применен в естественных науках. Неверно утверждение, что системный анализ экономики появился только в последнее время.

Теоретической основой методов системного анализа является материалистическая диалектика, важнейшие черты которой – это рассмотрение явлений во взаимосвязи и развитии, диалектическое единство части и целого.

Система – это совокупность взаимосвязанных элементов. Любую систему можно рассматривать как совокупность взаимосвязанных подсистем, каждая из которых также рассматривается как относительно обособленная система. Подсистемы могут быть исследованы с помощью методов, которые наиболее целесообразны для их анализа.

В результате выполнения системного анализа строится логическая и методологическая схема. Она позволяет создавать модели, использовать математические методы и современную вычислительную технику для исследования факторов в определенной последовательности:

характеристика производственной деятельности по основным показателям→анализ факторов и причин, определяющих уровень и динамику факторов→оценка деятельности организации.

Методика комплексного экономического анализа включает следующие этапы.

Первый этап – объект исследования представляется как система, для которой определяются цели и условия функционирования. Хозяйственная деятельность рассматривается как система, состоящая из трёх взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. На входе системы располагаются материально-вещественные потоки ресурсов и трудовых ресурсов, на выходе – материально-вещественные потоки готовой продукции.

Целью функционирования системы являются прибыль и рентабельность, изучение всех частных факторов, обеспечивающих более высокий уровень рентабельности, максимальный выпуск продукции при данных затратах ресурсов или заданного объема выпуска продукции при минимальном расходе ресурсов.

Второй этап – отбор синтетических и аналитических показателей для проведения системного экономического анализа.

Третий этап – составление общей схемы системы, установление её главных компонентов, функций, взаимосвязей. На основе информационной модели хозяйственной деятельности составляется блок-схема комплексного анализа, классифицируются факторы, форма..... связи. Обобщающие показатели каждого блока называются синтетическими. С их помощью осуществляется связь между отдельными блоками в системе экономического анализа.

Четвертый этап – анализ основных взаимосвязей и факторов, дающих количественные характеристики.

Пятый этап – построение модели системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах. Если сюда ввести параметры конкретной организации (предприятия), то можно получить параметры модели в числовом выражении.

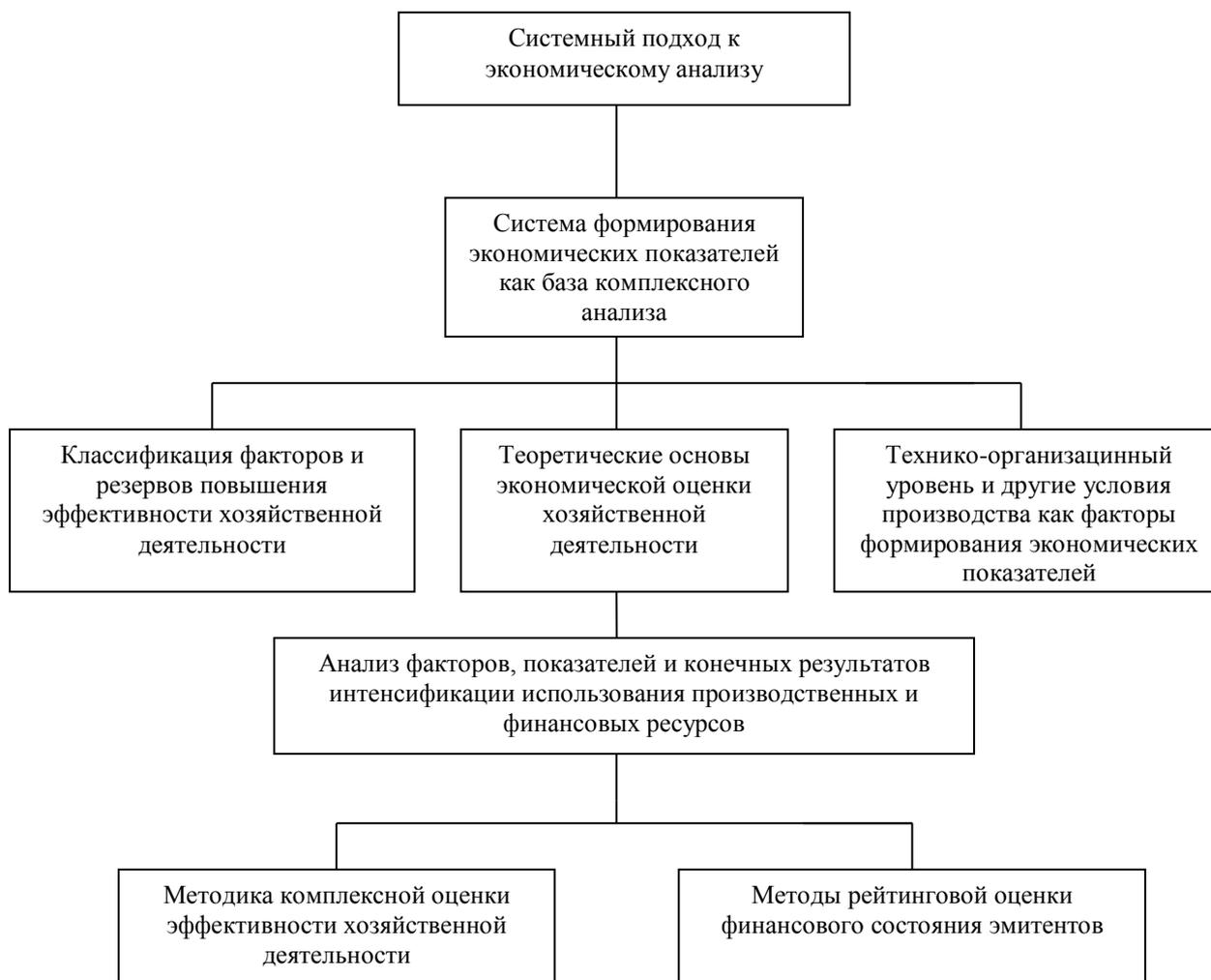


Рисунок 7.1.1 Система и методология комплексного анализа

7.3. Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства.

Итак, каждый показатель имеет свое значение и место в системе контроля и анализа, и только комплексное использование всех показателей даст возможность всесторонне и объективно исследовать хозяйственную деятельность предприятия

Научно-технический прогресс и научно-технический уровень производства и продукции
Структура хозяйственной системы и уровень организации производства и труда
Хозяйственный механизм и уровень организации управления
Социальные условия и уровень использования человеческого фактора
Природные условия и уровень рационального природопользования
Внешнеэкономические связи и уровень их развития
Источники (резервы) и показатели динамики интенсификации и эффективности

Производственные ресурсы (средства и предметы труда, живой труд)	Производительность труда или трудоёмкость	Потребление (затраты) ресурсов (себестоимость)
	Материалоотдача или материалоёмкость	
	Амортизациоотдача средств труда или амортизациёмкость	
	Оборачиваемость основных производственных фондов	Применение (авансирование) ресурсов
	Оборачиваемость оборотных производственных фондов	

Конечные результаты (проявление) интенсификации и эффективности

Объем хозяйственной деятельности

Эффективность хозяйственной деятельности (прибыль, рентабельность)

Финансовое состояние и платежеспособность

Рисунок 7.3.1 Схема факторов, показателей и конечных результатов интенсификации и эффективности хозяйственной деятельности организации.

7.4. Система показателей экстенсивности и интенсивности развития

Соотношение экстенсивности и интенсивности развития выражается в показателях использования производственных ресурсов. Объем производства в стоимостном выражении и выручка от реализации есть результат воздействия всех видов ресурсов.

В свою очередь, каждый показатель использования ресурсов (фондоотдача, материалоотдача, производительность труда, оборачиваемость оборотных средств и др.) формируется под воздействием других факторов – экстенсивных и интенсивных.

Управление эффективностью связано с факторами интенсификации, которые в совокупности характеризуют технико-организационный уровень производства. Непосредственными источниками эффективности являются производственные ресурсы, использование которых может быть экстенсивным и интенсивным. Высокие темпы повышения эффективности могут быть обеспечены только интенсивными факторами. Конечные результаты хозяйственной деятельности характеризуются объемом производственной деятельности, финансовыми результатами, финансовым состоянием и платежеспособностью организации. Схема факторов, показателей и конечных результатов интенсификации и эффективности хозяйственной деятельности организации)

Сопоставление показателей объема продукции (N) и её себестоимости (S) характеризует величину прибыли (P) и рентабельность продукции (P/N; P/S), а также затраты на 1 сум продукции (S/N).

Сопоставление показателей объема продукции и величины авансированных основных производственных фондов (F) и оборотных средств (E) характеризует воспроизводство и оборачиваемость производственных фондов, т.е. фондоотдачу основных фондов (N/F) и оборачиваемость оборотных средств (N/E).

Полученные показатели в свою очередь характеризуют в совокупности уровень рентабельности

$$P/(F + E) = P/N * N/ (F + E)$$

7.5. Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства

Переход к интенсивным методам ведения хозяйства составляет одну из важнейших задач экономической стратегии большинства предприятий. Именно на основе интенсификации достигается рост эффективности производства, которое в свою очередь означает повышение ресурсного обеспечения различных и множественных мероприятий по экономическому и социальному развитию предприятий. Для обеспечения постоянной сбалансированности между потребностями и ресурсами необходим непрерывный поиск их резервов. Поиск резервов облегчается при наличии их научной классификации. Резервы классифицируются по нескольким признакам.

По пространственному признаку резервы делятся на внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и общегосударственные.

Внутрихозяйственные резервы выявляются и могут быть использованы только на исследуемом предприятии. Они связаны, в первую очередь, с более полным и эффективным использованием производственного потенциала в связи с внедрением достижений НТП, совершенствованием организации и управления производством и т.д.

Отраслевые резервы могут быть выявлены только на уровне отрасли, например разработка новых систем машин, новых технологий, улучшенных конструкций изделий и т.д.

Региональные резервы могут быть выявлены и использованы в пределах географического района (использование местного сырья и топлива, энергетических ресурсов, централизация вспомогательных производств независимо от их ведомственного подчинения и т.д.)

Общегосударственные резервы – это, например, ликвидация диспропорций в развитии разных отраслей производства, изменение форм собственности, системы управления национальной экономикой и т.д. Использование таких резервов возможно только путем проведения мероприятий на общегосударственном уровне управления.

По срокам использования резервы делятся на текущие и перспективные.

Текущие резервы – это возможности улучшения результатов хозяйственной деятельности, которые могут быть реализованы на протяжении ближайшего времени (месяца, квартала, года).

Перспективные резервы рассчитаны обычно на длительное время. Их использование связано со значительными инвестициями, внедрением новейших достижений НТП, перестройкой производства, сменой технологий производства, специализацией и т. д.

По стадиям жизненного цикла изделия резервы бывают на стадиях предпроизводственной, производственной эксплуатации.

На предпроизводственной стадии резервы выявляются за счет улучшения конструкции изделия, усовершенствования технологий его производства, применения более дешевого сырья и т.д.

На производственной стадии происходит освоение новых изделий, новой технологии и затем осуществляется массовое производство продукции. На этой стадии жизненного цикла изделия к резервам можно отнести – улучшение организации труда, повышение его интенсивности, сокращение простоев оборудования, экономия и рациональное использование сырья и материалов.

Эксплуатационная стадия делится на гарантийный период, в течение которого исполнитель обязан ликвидировать выявленные потребителем неполадки, и послегарантийный. На стадии эксплуатации объекта резервы более производительного его использования и снижения затрат (экономия электроэнергии, топлива, запасных частей и.д.) зависит главным образом от качества выполненных работ на первых двух стадиях.

Группировка резервов по простым моментам процесса труда позволяет рассмотреть возможности улучшения использования каждой из трех групп ресурсов в начале изолированно, а затем учесть их взаимодействие и взаимосвязь в процессе производства и определить реальную величину резервов повышения эффективности производства.

По способам выявления резервы бывают явные и скрытые.

Явные резервы легко выявить по материалам бухгалтерского учета и отчетности.

Скрытые резервы связаны с внедрением достижений НТП и передового опыта. Для их выявления необходимо провести сравнительный внутривоздушный анализ, межхозяйственный, а некоторых случаях – международные сравнения. Запаздывание в их выявлении и использовании влечет снижение конкурентоспособности предприятия на рынке товаров и услуг со всеми вытекающими последствиями.

Таким образом, одной из важнейших задач экономического анализа является выявление хозяйственных резервов.

Под хозяйственными резервами понимают возможности повышения эффективности деятельности организации на основе использования достижений научно-технического прогресса и передового опыта. С развитием НТП появляются новые виды сырья и материалов, новые виды машин и

оборудования, новые технологии, более совершенные формы организации труда, позволяющие снизить материалоёмкость, трудоёмкость продукции и услуг, ускорять оборачиваемость средств, повышать рентабельность и другие показатели эффективности бизнеса.

Вопросы для контроля знания

1. Назовите теоретические основы методов системного анализа?
2. Перечислите этапы методики комплексного экономического анализа.
3. Что понимают под хозяйственными резервами?
4. Охарактеризуйте резервы по:
 - пространственному признаку;
 - срокам использования;
 - стадиям жизненного цикла изделия;
 - способом обнаружения.
5. Перечислите основные способы определения величины резервов и дайте им краткую характеристику.

ТЕМА № 8. ОСНОВЫ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

8.1. Анализ организационно - технических и других условий производства.

8.2. Методика анализа повышения эффективности основных средств.

8.3. Методика анализа материальных ресурсов.

8.4. Методика анализа повышения эффективности трудовых ресурсов.

8.5. Методика анализа показателей производства и реализации продукции.

8.6. Методика анализа себестоимости производства продукции.

8.7. Методика анализа финансовых результатов и финансового состояния.

8.8. Методика комплексного экономического анализа финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка. Принципы организации, поиска и подсчета резервов.

8.9. Методика комплексной оценки экономической эффективности производства. Взаимосвязь основных показателей в системе комплексного экономического анализа.

Ключевые слова: анализ, показатели, факторы, основные средства, трудовые ресурсы, продукция, себестоимость, финансовые результаты, финансовое состояние.

8.1. Анализ организационно - технических и других условий производства

Анализ организационно-технического уровня, внешнеэкономических связей, социальных и природных условий производства осуществляется с

целью обоснования планов продаж и производства, мониторинга выполнения планов. Изучение организационно-технического уровня охватывает большой круг вопросов (рис. 8.1.1).

От организационно-технического уровня и других условий хозяйствования зависят качественные показатели использования производственных ресурсов, эффективность деятельности организации, устойчивость финансового положения, конкурентоспособность предприятия.



Рис.8.1.1. Примерное содержание анализа организационно-технического уровня и других условий производства

Под совершенствованием организационно-технического уровня следует понимать комплексную рационализацию производственно-

хозяйственной деятельности предприятия, предполагающую решение проблем совершенствования организационной структуры предприятия, рационального использования мощностей, использования технического прогресса в технике и технологии, применения более совершенных методов и форм организации производства, использования математических методов и ЭВМ с целью оптимизации производственных процессов, рационального использования сырья и материалов, совершенствования систем снабжения и сбыта и наряду с этим вопросов непосредственной организации трудового процесса.

Анализ данной области производства прежде всего опирается на бизнес-планы технического развития и повышения эффективности производства, а также на данные об их выполнении. Последние содержатся в специальных формах статистической отчетности.

8.2. Методика анализа повышения эффективности основных средств.

8.3.1. Анализ структуры и динамики основных средств

Деятельность промышленного предприятия в значительной степени зависит от их материально-технической базы, т.е. оснащенности основными средствами и их использования.

В настоящее время основные средства предприятий находятся в неудовлетворительном состоянии, т.е. не отвечают требованиям НТП. В связи с этим предстоит сделать следующее:

- 1) ускорить обновление производственного оборудования, в первую очередь за счет более быстрой замены малоэффективного оборудования прогрессивным, высокопроизводительным;
- 2) более чем на треть обновить их активную часть, увеличить объемы выбытия устаревших производственных основных средств;
- 3) интенсивнее использовать созданный производственный потенциал;
- 4) вести по изысканию средств для обновления производственных средств (увеличить прибыль предприятия, вовлекать иностранные инвестиции, создавать СП и т.д.)

Задачи анализа:

- изучение состава и динамики основных средств, технического состояния и темпов обновления их активной части, технического перевооружения и реконструкции предприятия;

-определение показателя использования производственной мощности и основных производственных средств;

-определение эффективности использования основных средств, а также факторов, влияющих на них;

-определение влияния использования средств труда на объем производства и другие показатели;

-установление степени эффективности применения средств труда, характеристика интенсивности работы важнейших групп оборудования.

По своему назначению основные средства промышленных предприятий подразделяются на 3 группы:

- промышленно-производственные основные средства (55-65%)
- производственные основные средства других отраслей (строительство, с/х, торговля)
- непроизводственные основные средства (культура, здравоохранение, детские сады и т.д.).

Анализ структуры промышленно - производственных основных средств

структура	Наличие на начало года		Наличие на конец года		изменение		Темп роста
	Тыс сум	Уд.вес, %	Тыс ум	Уд.вес, %	Тыс сум	Уд.вес,%	
Всего промышленно производственных средств	86351	100	92175	100	5834	-	106,7
В.т.ч.							
здания	31081	36,0	31233	33,9	152	-2,1	100,5
сооружение	4867	5,6	4876	5,3	9	-0,3	100,2
Передаточное устройство	2316	2,7	2311	2,5	-5	-0,2	99,8
Машины и оборудование	44996	52,2	50,544	54,9	5548	2,7	112,3
Транспортные средства	1401	1,6	1314	1,4	-87	- 0,2	-
Инструмент и др.	1690	1,9	1897	2,0	207	0,1	112,2

Вывод: Анализ показывает, что промышленно-производственные средства предприятия за отчетный период увеличились на 5824 тыс.сум или на 6,7%, в т.ч. значительное увеличение активной части (машин, оборудования) производственных средств, которые занимают почти 54,9% в составе промышленно-производственных средств, здания занимают 33,9. Их удельный вес сократился на 2,1%. По остальным группам основных средств значительных изменений не произошло. В целом данную структуру промышленно-производственных средств предприятия можно признать удовлетворительной.

Структура основных средств предприятия определяется спецификой отрасли и отражает производственно-технические особенности предприятия, связанные с неодинаковым уровнем концентрации производства с особенностями специализации, кооперирования, формами и методами организации производства.

8.3.2. Анализ технического состояния.

Техническое состояние основных средств характеризуют следующие показатели: коэффициент износа, коэффициент годности, коэффициент обновления, коэффициент выбытия.

Анализ технического состояния основных средств.

Показатели	Остаток	
	На начало года	На конец года
1. Первоначальная стоимость основных средств	106700	117193
2. Сумма износа	42978	45870
3. Остаточная стоимость	63722	71923
4. Стоимость основных средств введенных в действие	x	9097
5. Стоимость выбывших основных средств	2766	x
6. Коэффициент износа	0,40	0,39
7. Коэффициент годности	0,60	0,61
8. Коэффициент обновления	x	0,0772
9. Коэффициент выбытия	0,0259	X

Вывод: техническое состояние основных средств за отчетный период почти не изменилось. Повышение коэффициента годности на 1% объясняется опережением коэффициента обновления над коэффициентом выбытия. Коэффициента обновления и выбытия на предприятии нужно рассматривать взаимосвязано. На анализируемом предприятии коэффициент обновления выше на 0,0513 (0,0772-0,0259). Это свидетельствует о том, что обновление основных средств на предприятии осуществляется главным образом за счет нового строительства.

8.3.3. Анализ использования оборудования

Улучшение использования оборудования - решающий фактор повышения эффективности работы всех основных средств. Все оборудование предприятия подразделяется на:

1) наличное: сюда относятся все имеющееся на предприятии оборудование независимо от того, где оно находится (в цехах, на складе) и в каком состоянии

2) установленное оборудование - это смонтированное и подготовленное к работе оборудование, находится в цехах, в работе, в резерве, на консервации, в плановом ремонте и модернизации

3) действующее оборудование - это все фактически работающее в отчетном периоде оборудование.

Для оценки использования имеющегося в наличии оборудование сопоставляется с установленным, а последнее с действующим (работающим).

Повышение эффективности эксплуатации работающего оборудования обеспечивается двумя путями:

- экстенсивным во времени
- интенсивным по мощности.

Коэффициент экстенсивного использования оборудования: $0,8300/9600 = 0,86$

Коэффициент интенсивного использования оборудования: $15,1/12,4 = 1,22$

Коэффициент интегрального использования оборудования: $0,86 * 1,22 = 1,05$

За счёт сокращения времени работы оборудования недовыпущено продукции на 16120 тыс. сум ($- 1300 * 12,4$).

За счёт повышения эффективности использования оборудования (по мощности) дополнительно выпущено продукции на 22410 тыс. сум ($+ 2,7 * 8300$).

$$- 16120 + 22410 = 6290$$

8.3. Методика анализа материальных ресурсов

8.3.1. Значение и задачи анализа предметов труда

Широкая программа экономического и социального развития республики предусматривает вовлечение в хозяйственный оборот все большего количества материально-технических ресурсов и увеличение потребностей производства в различных видах сырья. Удовлетворение потребностей народного хозяйства в материальных ресурсах за счет увеличения их объемов ограничивается их размерами добычи и запасов, а также производства. Дальнейшее расширение производства связано с постоянным вовлечением в производственный процесс дополнительных капитальных вложений и рабочей силы, что сопровождается удорожанием сырья, топлива, энергии и вызывает необходимость выделения значительных средств на сохранение окружающей среды. В связи с этим экономное и рациональное расходование всех видов материальных ресурсов приобретает государственное значение. В настоящее время ставятся следующие задачи:

1) усилить режим экономии, настойчиво добиваться рационального и экономного расходования всех видов ресурсов; снижение их потерь, ускоренно осуществить переход на ресурсосберегающие, безотходные технологии;

2) значительно улучшить использование вторичных ресурсов и отходов производства, развивать производственные мощности по их переработке, совершенствовать организацию сбора вторичного сырья, в т.ч. у населения, укреплять материально-техническую базу заготовительных организаций;

3) по-хозяйски использовать энергетические и другие ресурсы в быту, ускорить оборот ресурсов, не допускать сверхнормативных запасов ТМЦ.

Задачи анализа:

- дать оценку обеспеченности предприятия материальными ресурсами;
- проанализировать состояние материально-технического снабжения предприятия;

- дать оценку использования материальных ресурсов, проанализировать динамику материальных затрат на 1 сум товарной продукции, рассчитать показатели относительной экономии материальных затрат;

-проанализировать влияние факторов на уровень материальных затрат, вскрыть резервы снижения материальных затрат и разработать предложения по их реализации.

В процессе анализа материально-технического снабжения предприятия необходимо:

1. проверить и изучить снабжение материалами по видам, сортам, маркам материалов и сроком их поставок;
2. затем необходимо определить уровень кооперированных поставок;
3. провести анализ данных о размерах отходов и потерь материалов, топлива и энергии при производительном потреблении и дать оценку эффективности направлений снижения отходов и потерь;
4. дать оценку обеспеченности производственными запасами, их комплектность, возможность увеличения выпуска за счет сокращения запасов.

Анализ обеспеченность предприятия материально-техническими ресурсами проводится путем сопоставления фактического поступления с плановой потребностью.

8.3.2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Доля материальных затрат, включая стоимость топлива и энергии (без амортизации) в структуре текущих затрат на производство продукции, очень велика и колеблется в различных отраслях от 70 до 90%. Бережное использование материальных ресурсов обеспечивает экономию прошлого и овеществленного труда. Показателями, характеризующими эффективность использования материальных ресурсов, являются:

Материалоотдача - характеризует выход продукции на 1 сум израсходованных материальных ресурсов

Материалоотдача = Товарная продукция в текущих ценах/материальные затраты (без амортизации)

Материалоемкость - это величина затрат материальных ресурсов на производство единицы продукции или работ. Определяется общая материалоемкость товарной продукции и удельная материалоемкость отдельных изделий. Удельная материалоемкость определяется как отношение материальных затрат на выпуск единицы продукции к оптовой цене изделия. Она может быть рассчитана в натуральном и стоимостном выражении. В состав материальных затрат включают затраты на сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и энергия.

Анализ показателей материалоемкости и материалоотдачи

Показатели	отчётный год	
1. Материальные затраты	81373	8671
2. Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	119424	125518
3. Материалоемкость товарной продукции (1:2)	0,681	0,690
4. Материалоотдача товарной продукции (2:1)	1,467	1,448
5. Коэффициент материалоотдачи в отчетном году в сравнении с планом (стр 4 гр 3/ гр 2)	x	0,988

6. Коэффициент материалоемкости в отчетном году в сравнении с планом (стр 3 гр 3/ гр 2)	х	1,013
7. Изменение (повышение «+», понижение «-») коэффициента материалоемкости (6-1)	х	+ 0,013
8. Перерасход «+» или экономия «-» материалов в результате отклонения фактической материалоемкости от плановой (стр 1 гр 1 * стр 7)	х	+ 1057,8
9. Резерв возможного увеличения товарной продукции при условии достижения уровня материалоемкости, предусмотренного в плане (1057,8/0,681) (1057,8*1,467)	х	1553,3

Вывод: Анализ показывает, что на предприятии в результате перерасходом материалов допущен перерасход материальных затрат на сумму 1057,8 тыс. сум. Возможный резерв увеличения выпуска продукции составляет 1553,3 тыс. сум. В целом на предприятии материалы использовались неэффективно, о чем свидетельствует снижение материалоотдачи и повышение материалоемкости товарной продукции.

На уровень материальных затрат влияют:

1. Изменение норм расхода сырья
2. Изменение цен

Например, на изготовление изделия тратится по плану 2,547 кг, фактически – 2,491 кг. Цена по плану 0,84, фактически – 0,88. Материальные затраты по плану – 2,14, фактически – 2,19.

8.4. Методика анализа повышения эффективности трудовых ресурсов

8.4.1. Анализ численности состава работников и обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами

Анализ трудовых показателей - один из основных разделов анализа работы предприятия. Он призван на основе комплексного рассмотрения, глубокого и всестороннего изучения всех факторов дать оценку использованию живого труда. Целью анализа использования живого труда является вскрытие резервов и неиспользованных возможностей, разработка мероприятий, направленных на приведение в действие этих резервов. Особое внимание уделяется росту производительности труда. Анализ численности и обеспеченности трудовыми ресурсами проводится с учетом особенностей отраслей, номенклатурой изделий, специализацией и масштабом производства, т.к. удельный вес каждой категории работников меняется с развитием техники и организации производства. На неавтоматизированных предприятиях рост удельного веса рабочих свидетельствует об улучшении структуры промышленно-производственного персонала (ППП).

Усложнение выпускаемой продукции, усложнение организации производства, введение автоматических участков и цехов требуют увеличения доли инженерно-технического персонала. Снижение доли служащих

обеспечивается совершенствованием управления, использованием компьютерной техники и т.п.

Обеспеченность предприятия ППП и его структура.

Структура персонала	По плану		По отчету		Отклонение от плана от численности	% выполнения плана
	Кол-во	Уд.вес,%	Кол-во	Уд.вес, %		
1	2	3	4	5	6	7
ППП	5725	100	5882	100	+ 157	102,7
В.т.ч.						
рабочие	4513	78,8	4743	80,6	+ 230	105,1
Служащие	1212	21,2	1139	19,4	- 73	93,9
Из них						
Руководители	278	4,8	259	4,4	- 19	93,2
Специалисты	934	16,4	880	15,0	- 54	94,2

Обеспеченность предприятия рабочими

	По плану	План скорректированный на % выполнения выпуска продукции (103,1)	По отчету	Отклонение	
				Абсолютное	Относительное
Рабочие	4513	4653	4743	+ 230	+ 90

Текучесть работников означает, что в течение года приходится принимать и готовить новых работников. Если на предприятии высокая текучесть кадров, это отрицательно сказывается на уровне квалификации работников и, следовательно, на уровне производительности их труда.

Анализ текучести кадров проводится по следующим показателям:

1. коэффициент оборота по приему

$$K = \text{число всех поступивших рабочих} / \text{среднесписочную численность рабочих} \\ = 347 / 4743 * 100 = 7,3\%$$

2. коэффициент оборота по увольнению

$$K = \text{число уволенных рабочих} / \text{среднесписочную численность рабочих} = 344 / 4743 * 100 = 7,3\%$$

3) коэффициент текучести рабочей силы

$$K = \text{число рабочих уволенных по собственному желанию и из-за нарушения} / \text{среднесписочную численность рабочих} = 144 / 4743 * 100 = 2,2\%$$

Квалификация работников характеризуется следующими показателями:

- по служащим: удельный вес по специалистам с высшим и средним специальным образованием

- по категориям

- по рабочим: средний разряд.

$$\text{Средний разряд} = (200*3 + 300*4 + 500*5) / (200 + 300 + 500) = 4,3$$

8.4.2. Анализ использования рабочего времени

Анализ использования рабочего времени проводится в двух направлениях:

- выявление потерь рабочего времени
- непроизводительного его использования

Потери рабочего времени определяются:

$K = (\text{фактически отработанное число чел/час} - \text{плановое число}) / \text{план.}$

Непроизводительное использование рабочего времени - это время, затраченное на брак продукции, его исправления.

Анализ использования средства рабочего времени

Показатель	Отчетный год		Отклонение	% выполнения плана
	План	факт		
1) Количество рабоч	4513	4743	+ 230	105,1
2) количество чел/дней, отработанных всеми рабочими за год (тыс)	1074,1	1088,4	+ 14,3	101,3
3) количество чел/часов отработанных всеми рабочими за год (тыс)	8238,3	8319,8	+ 81,5	101,0
4) количество чел/дней отработанных одним рабочим в год (2:1)	238	229	- 9	96,2
5) продолжительность рабочего дня в часах (3:2)	7,67	7,66	- 0,01	9

Вывод: Общий средств рабочего времени по сравнению с планом больше на 81,5 тыс. чел/часов. Этот уровень формировали следующие факторы:

1) изменение среднесписочной численности рабочих:

увеличение численности рабочих на 230 человек привело к увеличению средства рабочего времени на 419,8 тыс. чел/часов $230 * 1,825 = 419,8$

2) изменение числа отработанных дней одним рабочим в году: уменьшение числа отработанных дней одним рабочим в году на 9 дней привело к уменьшению средства рабочего времени на 327,4 тыс. чел/часа $-9 * 36,4 = -327,6$

3) изменение продолжительности рабочего дня: сокращение рабочего дня привело к уменьшению средства рабочего времени на 10,9 тыс. чел/часов $-0,01 * 1088,4 = -10,9$

Сводка факторов: $+419,8 + (-327,4) + (-10,9) = 81,5$

8.4.3. Анализ производительности труда

Производительность труда характеризует эффективность затрат труда в материальном производстве. Производительность труда, рассчитанная исходя из затрат живого и осуществленного прошлого труда характеризует производительность общественного труда. Планирование и оценка производительности труда проводится по выработке товарной продукции. Существует 3 метода определения выработки:

- стоимостной

- натуральный (шт., т, л) применяется в отраслях, где выпускаются однородные изделия

- трудовой: этот показатель используется для расчета выработки рабочими в нормо-часах по цеху, участку, на отдельных операциях или каждого рабочего за смену, месяц при выпуске разнородной продукции.

Анализ уровня производительности труда

Показатели	Отчетный год		Отклонение от плана
	план	факт	
1. товарная продукция в сопоставимых ценах	118927	125170	+ 6243
2. среднесписочное ППП	5725	5882	+ 157
3. среднесписочное число рабочих	4513	4743	+ 230
4. удельный вес рабочих %	78,82	80,63	+ 1,81
5. общее число дней, отработанных всеми рабочими (тыс чел/дней)	1074,1	1088,4	+ 14,3
6. общее число чел/часов отработанных всеми рабочими	8238,3	8319,8	+ 81,5
7. среднечасовая выработка одного рабочего, в суммах (1:6)	14,43	15,04	+ 0,61
8. среднедневная выработка одного рабочего, в суммах (1:5)	110,7	114,9	+ 4,2
9. среднегодовая выработка одного рабочего, в суммах (1:3)	26352	26390	+ 38
10. среднегодовая выработка одного работника (1:2) сум	20773	21280	+ 507

Вывод: Производительность труда на предприятии выше планового уровня на 507 сум или 2,4%. На уровень производительности труда влияют следующие факторы:

1) изменение удельного веса рабочих: увеличение удельного веса рабочих в составе работников на 1,81% повысило производительность труда 476,97 сум ($+1,81 * 26352 / 100$)

2) изменение среднегодовой выработки 1 рабочего: повышение производительности труда 1 рабочего на 38 сум привело к росту производительности труда на +30,63 сум ($+38 * 80,63 / 100$)

Сводка факторов: $+ 476,97 + 30,63 = 507,6$

8.4.4. Анализ влияния трудовых факторов на объем выпуска продукции

К трудовым факторам относится изменение численности рабочих, числа отработанных дней одним рабочим в году, продолжительности одного дня и

среднечасовой выработки. Влияние этих факторов на объем произведенной продукции можно анализировать путем применения различных приемов.

1. *Способ цепных подстановок.*

Показатели	Взаимосвязанные показатели				Произведенные эти показатели товарная продукция тыс. сум	Отклонение от предыдущего показателя
	Число рабоч.	Число отработанных одним рабочим дней в году	Продолжительность рабочего дня в году	Среднегодовая выработка сум		

Вывод: Объем товарной продукции по сравнению с планом больше на 6243 тыс. сум на отклонение повлияли следующие факторы:

1. увеличение числа рабочих на 230 человек привело к увеличению объема продукции на 6011 тыс. сум
2. уменьшение количества проработанных дней одним рабочим на 9 привело к снижению объема товарной продукции на 4726 тыс. сум
3. сокращение продолжительности рабочего дня на 0,01 часа привело к снижению объема товарной продукции на 156 тыс. сум
4. повышение среднечасовой выработки 1 рабочего на 0,61 сум
5. увеличило объем товарной продукции на 5114 тыс. сум

2. *Способ разниц в уровне процентов*

Показатели	% выполнения плана	Разница в уровне показателей	Влияние на выпуск продукции тыс. сум
1. Число рабочих	105,1	+ 5,1	+ 6065,3
2. Число чел дней	101,3	- 3,8	- 4519,2
3. Число чел Час	101,0	- 0,3	- 356,8
4. Объём продукции	105,2	+ 4,2	+ 4994,9

$$5,1 = 105,1 - 100$$

$$- 38 = 101,3 - 105,1$$

$$- 0,3 = 101,0 - 101,3$$

$$+ 42 = 105,2 - 101$$

$$118927 * 5,1 / 100 = 6065,3$$

6. Трудоемкость и производительность труда. Влияние изменения трудоемкости на производительность труда рабочего можно проследить, используя показатель удельной трудоемкости в расчете на тыс. сум продукции.

8.5. Методика анализа показателей производства и реализации продукции

8.5.1. Система показателей продукции и объем производства. Общая характеристика динамики производства продукции.

Главной задачей анализа производственной программы динамики роста промышленной продукции является систематическое наблюдение и контроль за выполнением предприятием установленных заданий по выпуску продукции, оказанию услуг. Конечной целью является выявление резервов увеличения объема продукции на основе лучшего использования имеющихся мощностей, трудовых и материальных ресурсов.

Выпуск продукции характеризуют следующие показатели:

- 1) наличные показатели (шт., т, л);
- 2) стоимостные
 - а) товарная продукция в действующих ценах
 - б) товарная продукция в сопоставимых ценах

Под товарной продукцией понимаются готовые изделия, реализуемые на сторону полуфабрикаты, выполненные работы и оказанные услуги.

Анализ выпуска продукции

Показатели	Факт за прошлый год	отчетный год		отклонение от прошлого года		отклонение от плана	
		по плану	По отчету	сумма	%	сумма	%
1	2	3	4	5 (4-2)	6	7(4-3)	8
1. Готовая продукция в сопоставимых ценах	131733	118927	125170	-6563	-5	6243	+5,2
2. Товарная продукция в действующих сопоставимых ценах	131812	119424	125518	-6294	-4,8	6094	+5,1
3. Объем реализованной продукции	129383	120007	121681	-7702	-6,0	1674	+1,4
4. Объем реализованной продукции с учетом выполнения обязательств по поставкам	x	x	120007	X	X	x	x

Вывод: Анализ показывает, что в отчетном году план выпуска продукции перевыполнен на 5,1%, а по сравнению с прошлым годом выпуск продукции сократился. Снижение объема производства было предусмотрено планом. Выполнение плана по объему реализации составил 101,4%, т.е. объем реализации продукции на 1674 тыс. сум выше плана. Выполнение плана реализации продукции с учетом выполнения договорных обязательств составил 100%.

В процессе анализа выполнения плана реализации с учетом выполнения плана договорных обязательств следует учитывать, что размеры недопоставленной продукции определяются нарастающим итогом с учетом

недопоставки в предыдущем периоде и восполнение недопоставленной продукции в последующих периодах. Кроме того, недопоставка продукции одним покупателям не может быть компенсирована продукцией, поставленной сверх плана другим покупателям; продукция одних наименований не зачитывается в покрытие недопоставки продукции других наименований. В связи с этим особое значение приобретает правильное размещение заказов, обоснованное определение круга предприятий, участвующих в кооперации, сокращение дальних и встречных перевозок.

8.5.2. Анализ выполнения плана по ассортименту

Структура продукта - соотношение отдельных видов готовых изделий в общем выпуске. Ассортимент характеризует определенную совокупность производимых продуктов, различных по свойству, назначению и количеству. Если предприятие перевыполняет план по всем изделиям, а степень перевыполнения плана производства отдельных видов продукции не одинакова, нарушается структура выпуска продукции. Если по одним изделиям план перевыполнен, а по другим - невыполнен, нарушается как структура, так и ассортимент. Отступление от заданного ассортимента оказывает влияние на объем выпуска продукции, производительность труда и себестоимость. Структура и ассортимент анализируется путем определения соотношения показателей стоимости освоенной и новой продукции, исследования трудоемкости, определения выпуска продукции в натуральном выражении (по важным видам) и исчисление коэффициента ассортиментности.

Анализ ассортимент продукции.

Вид изделия	ед. измер.	Оптовая цена	Выпуск в натуральном выражении			Выпуск в стоимостном выражении		
			План	факт	% выполнения плана	план	фактическое	
							Итого	в т.ч. в счет ассортимента
А	шт.	110522			100	29841	29841	29841
Б	шт.	11405,7	2980	3391	114,5	33761	38677	33761
В	шт.	1255,8		1580	77,4	25620	19843	19843
						89222	88361	83445

В счет ассортимента берется та продукция, которая выпущена в пределах плана.

Вывод: план по выпуску продукции выполнен на 99% ($88361:89222*100$). Выполнение плана по ассортименту продукции составляет 93,5% ($83445:89222*100$). Невыполнение плана по ассортименту продукции произошло из-за невыпуска изделия В. Коэффициент ассортиментности составляет 0,935.

8.5.3. Анализ выполнения задания по выпуску продукции с учетом изменения трудоемкости.

Одним из приемов определения влияния изменения трудоемкости на объем продукции является подсчет ее в нормочасах и сопоставление полученных чисел с данными выпуска изделий в стоимостном выражении.

Анализ выполнения задания по выпуску продукции с учетом изменения трудоемкости.

Вид изделия	Выпуск продукции в натуральном выражении		оптовая цена изделия (с)	Затраты нормо-часов на 1 изделие	Выпуск продукции в стоимостном выражении		в нормо-часах	
	план	факт			план	факт	план	факт
1	2	3	4	5	6 (2*4)	7	8	9
А	80	112	2,25	2	180	252	160	224
Б	100	73	2,10	3,5	210	153,3	350	
Итого	180	185			390	405,3	510	479,5

Данные показывают, что выполнение плана выпуска продукции составляют 103,9% (405,3:390), а с учетом трудоемкости 94% (479,5:510), что свидетельствует о нарушении ассортимента выпускаемой продукции.

Этот показатель (трудоемкость) суммирует труд различной сложности и разной квалификации и поэтому выполнение плана в нормо-часах выражает действительную трудоемкость. Кроме того, подсчет продукции в нормо-часах при большой номенклатуре изделий технически сложен.

Анализ выпуска продукции с учетом изменения средней нормативной трудоемкости

Показатели	План	Факт	В % к плану
1. Товарная продукция в действующих оптовых ценах	119424	125518	105,1
2. Расход основной зарплаты производственных рабочих	13494	13919	103,14
3. Норматив зарплаты на 1 сум товарной продукции (в тийин) (2:1)	11,29	11,08	98,13

Вывод: данные таблицы показывают опережение темпов роста товарной продукции по сравнению с расходом нормированной зарплаты. Это свидетельствует об уменьшении в составе товарной продукции трудоемкости продукции. Коэффициент трудоемкости по сравнению с планом составил 0,9813 (11,08:11,29). При неизменной трудоемкости продукции фактический выпуск продукции составил бы 123171 тыс. сум (125518*0,9813). Тогда выполнение плана по выпуску продукции с учетом трудоемкости составляет 103,1%((123171*100:119424) или (105,1*0,9813)). Из-за снижения трудоемкости за счет изменения структуры выпуска товарной продукции

увеличилась на 1,96% (105,1-103,14), что в стоимостном выражении составляет 2347000 (125518-123171).

8.5.4. Анализ ритмичности выпуска продукции

Под ритмичностью работы предприятия следует понимать равномерный выпуск цехами изделий в строгом соответствии с суточными декадными или месячными графиками производства. Равномерный выпуск не означает производство изделий в одинаковых количествах, плановый график предусматривает систематическое нарастание темпов роста производства при условии неизменения внешней среды. Темпы роста на протяжении месяца должны соответствовать графику. Нарушение ритмичности приводит:

- 1) к неполному использованию мощностей;
- 2) к сверхурочным работам в 3-ей декаде;
- 3) к увеличению брака продукции и к срыву работы смежных предприятий;
- 4) к повышению себестоимости продукции.

Причины неритмичной работы предприятия:

1. Отсутствие недостаточного задела полуфабрикатов заготовительных цехов.
2. Перебой в доставке сырья.

Ритмичность работы предприятия определяется по дням или декадам внутри месяца; по месяцам и кварталам с подразделением по декадам в %-х к месячному (квартальному) выпуску продукции. Для характеристики ритмичности выпуска продукции в течении года целесообразно строить динамические ряды по месяцам, кварталам, годам с подразделением по декадам.

Анализ ритмичности выпуска продукции

Декада	Производство товарной продукции, тыс. сум					Засчитывается в счет ритмичности	
	по плану		по отчету		% выполнения плана	В абсолютной сумме	в удельном виде
	сумма, тыс. сум	удел. вес, %	сумма, тыс. сум	удел. вес, %			
1	2	3	4	5	6 (4:2)	7	8
1	1443	31	1427	30	98,9	1427	31,5
2	1596	34	1499	31	93,9	1499	33,1
3	1600	35	1880	39	117,5	1600	35,4
Итого за месяц	4639	100	4806	100	103,6	4526	100

Вывод: Завод за отчетный месяц работал не очень ритмично. За первые две декады не выдержан плановый удельный вес выпуска продукции. Коэффициент ритмичности составляет 0,975 (4526:4639). Завод при организации ритмичной работы имеет возможность увеличить объем производства продукции, если он за третью декаду месяца мог выработать продукцию на 1880 тыс., то и в первых двух декадах мог бы выработать продукцию на 834 тыс. сум ($1880 \cdot 2 - (1427 + 1499)$), что составляет 18% плана.

8.5.5. Анализ качества продукции

Качество продукции - это совокупность технических, эксплуатационных, экономических и других свойств, обуславливающих ее пригодность для удовлетворения определенных потребностей. Требования к качеству продукции постоянно возрастают под влиянием развития науки и техники; совершенствование производства, непрерывного роста потребности общества, а также значительного расширения международных трудовых и экономических связей.

Решение проблемы качества продукции - важнейшая политическая, экономическая и нравственная задача. В РУз согласно закону «О сертификации продукции и услуг» от 28 декабря 1993 года выпускаемая предприятием продукция сопровождается обязательным сертификатом. Под сертификацией понимается система мер и действий, подтверждающих соответствие фактических характеристик требованиям стандарта или другим документам, которые действуют в данной стране на данный вид продукции. При подтверждении соответствия продукции установленным требованиям органами по сертификации, т.е. Узбекским Государственным Центром Стандартизации, метрологии и сертификации при Кабинете Министров Республики Узбекистан выдается сертификат соответствия, на основании которого изготовитель имеет право использовать знак соответствия. Знак соответствия - это зарегистрированный в установленном порядке знак, которым маркируется продукция или документация на услуги, для указания того, что данная продукция или услуга соответствует конкретному стандарту или другому нормативному акту.

8.6. Методика анализа себестоимости производства продукции

8.6.1. Значение снижения себестоимости и задачи анализа

Себестоимость продукции сложный синтетический показатель, в котором отражаются степень использования достижения НТП, уровень управления хозяйства организации и интенсификации производства. Себестоимость продукции, работ и услуг предприятия складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства продукции, работ и услуг, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств и трудовых ресурсов. В условиях рыночных отношений снижение затрат - главный фактор повышения прибыльности и рентабельности предприятия.

Задачи анализа:

1. Анализ затрат, возникающих в ходе хозяйственной деятельности предприятия.

2. Установление динамики и степени выполнения плана по производственной себестоимости.

3. Определение факторов, повлиявших на динамику показателей производственной себестоимости.

4. Анализ производственной себестоимости отдельных видов продукции.

5. Изучение структуры и динамики затрат по экономическим элементам и по калькуляционным статьям.

6. Выявление резервов дальнейшего снижения производственной себестоимости продукции.

Анализ производственной себестоимости продукции проводится на основе. Положения о составе затрат.

Обобщенными показателями, характеризующими себестоимость продукции, являются:

затраты на 1 сум товарной продукции

изменение себестоимости сравнимой товарной продукции

Затраты на 1 сум товарной продукции характеризуют уровень себестоимости 1 сума объема продукции. Он исчисляется как частное от деления производственной себестоимости всей товарной продукции на ее стоимость в оптовых ценах предприятия. Достоинство этого показателя - комплексность, динамичность, сквозной характер, широкая сопоставимость. Фактические затраты на 1 сум товарной продукции отклоняются от плановых под влиянием следующих факторов:

- 1) нарушение планируемой структуры и ассортимента продукции;
- 2) снижение (увеличение) себестоимости изделий;
- 3) изменение цен поставщиков на потребленное сырье, материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, грузовые перевозки, энергии;
- 4) снижение (повышение) оптовых цен на товарную продукцию.

Анализ затрат на 1 сум товарной продукции

Показатели	Фактический за прошлый год	по плану за отчетный год	Фактический за отчетный год			
			при плановой себестоимости и плановых ценах	при фактической себестоимости и плановых ценах	фактическая себестоимость план. цены и действующих ценах на материалы	при фактической себестоимости и фактических ценах
1. Производственная себестоимость товарной продукции	117423	106433	110553	110421	115421	116904

2. Стоимость товарной продукции в оптовых ценах	131812	119424	124320	124320	124320	125518
3. Затраты на 1 сум товарной продукции, тийин (1:2)	89,08	89,12	88,93	88,82	92,84	93,13

Себестоимость в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 4,05 тийина (93,13 - 89,08), а по сравнению с плановым уровнем она выше на 4,1 (93,13 - 89,12). Сравнение плановых затрат на 1 сум товарной продукции с теми же плановыми затратами, пересчитанными на фактический выпуск и ассортимент продукции характеризует влияние на себестоимость изменения структуры и ассортимента продукции. В данном случае в общем выпуске увеличилась доля изделий, по которым предприятие получает относительно большую экономию в сравнении со средней по плану или фактические затраты ниже средних затрат, чем при плановой структуре товарной продукции на 0,19 тийин (88,93 - 89,12).

Вторым фактором является изменение уровня себестоимости выпускаемой продукции. Затраты на 1 сум товарной продукции под влиянием снижения себестоимости продукции уменьшились на 0,11 тийин (88,82 - 88,93).

Изменение цен и тарифов на материальные ресурсы привело к росту затрат на 1 сум товарной продукции на 4,02 тийин (92,84 - 88,82). Изменение цен на товарную продукцию: затраты на 1 сум товарной продукции за счет изменения оптовых цен увеличились на 0,29 тийин (93,13 - 92,84).

Данные таблицы показывают, что в результате увеличения затрат на 1 сум товарной продукции на 4,01 тийин предприятие недополучило прибыль на сумму 5033,3 тыс. сум (4,01 * 125518).

8.6.2. Анализ затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции

Группировка затрат по элементам производится по общепринятому Положению о составе затрат. В основу группировки положен принцип отражения расходов по однородным экономическим элементам.

Анализ затрат по экономическим элементам проводится путем сопоставления фактических затрат с плановыми (нормативными), а также сопоставлением удельных весов каждого элемента затрат. Это дает возможность проконтролировать расходование средств и выявить резервы снижения себестоимости продукции.

Анализ затрат по экономическим элементам

Элементы затрат	Плановые показатели		фактические показатели		отклонение в уд. весе
	Сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	
1. Производственные материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)	78010	73,3	83338	74,5	+ 1,2
2. Затраты на оплату труда производственного характера	13445	12,6	13406	12,0	- 0,6

3. Отчисления на социальное страхование, от-носящиеся к производству (органам соцстраха, в пенсионный средства, гос. средства занятости, мед.страхование)	5378	5,0	5362	4,8	- 2
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов продукции производственного назначения	8360	7,8	8366	7,5	- 0,3
5. Прочие затраты производственного назначения	1350	1,3	1346	1,2	- 0,1
Итого	106543	100	111818	100	-

Вывод: Анализ показывает, что в структуре затрат существенных изменений не произошло. Абсолютное отклонение по отдельным элементам вызваны увеличением общих затрат на производство продукции. Согласно Положению о составе затрат каждая отрасль разрабатывает инструкцию калькуляционным статьям затрат. В основе группировки затрат по калькуляционным статьям лежит характер возникновения и назначения затрат. На промышленных предприятиях применяются следующие статьи затрат:

- сырье и материалы
- покупные материалы
- топливо и энергия
- расходы на оплату труда
- отчисления на соц. Страх
- расходы на подготовку и освоение производства
- амортизация основных средств
- транспортные расходы
- потери от брака
- общепроизводственные расходы
- прочие затраты

Анализ проводится аналогично анализу затрат по экономическим элементам.

8.6.3. Постоянные и переменные затраты

Все затраты на производство продукции можно делить на постоянные и переменные. Постоянные (условно-постоянные) - это основная масса расходов по управлению и обслуживанию производства, а также сбыта продукции, сумма которых не меняется при изменении объема выпускаемой продукции (арендная плата, амортизация основных средств, износ нематериальных активов, зарплата обслуживающего персонала).

Переменные затраты изменяются в зависимости от изменений объемов производства. Данная группа охватывает расходы на сырье, транспортные расходы, расходы на оплату труда производственных рабочих, затраты на топливо, энергию.

Некоторая часть постоянных расходов зависит от мощности предприятия (амортизация, арендная плата, страхование), а вторая часть определяет политику высшей администрации и ею устанавливается ее уровень (расходы на исследование, рекламу, проведение консультаций, пожертвования).

В критический момент величина второй части постоянных расходов может быть снижена по инициативе администрации. И это положение свидетельствует об относительной постоянности этих расходов.

В зависимости от деления расходов на постоянные и переменные применяются два способа исчисления себестоимости продукции:

1. распределение постоянных расходов между реальной продукцией и ее остатками на последний отчетный период;

2. с полным погашением всех постоянных расходов. Списание полной суммы постоянных расходов на текущие результаты предприятия под тем предлогом, что они лучше контролируются в момент использования бюджета этих расходов и сумма прибыли не будет иметь завышения, которая все равно уменьшит прибыль в последнем отчетном периоде. Отсюда следует изменение оценки остатков нереализованной продукции. Ее себестоимость устанавливается на уровне только переменных производственных расходов.

8.7. Методика анализа финансовых результатов и финансового состояния

В условиях рыночной экономики система аналитических коэффициентов является ведущим элементом анализа финансового состояния предприятия. Основные финансовые коэффициенты отчетности позволяют дать оценку финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия, оборачиваемости средств и их эффективному использованию. Финансовые коэффициенты подразделяются на следующие 5 групп:

1. Коэффициенты финансовой устойчивости или структуры капитала. С их помощью оценивается состав источников финансирования и динамики соотношений между ними, а также определяется степень устойчивости и независимости. Кроме того определяется структура капитала, соотношение собственных и заемных средств, а также удельный вес собственного капитала в имуществе хозяйствующего субъекта.

2. Коэффициенты ликвидности с помощью которых оценивается степень ликвидности активов хозяйствующего субъекта. Оценка ликвидности активов баланса является основой платежеспособности. Для оценки платежеспособности предприятия используют три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

3. Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости, которые характеризуют степень эффективности средств. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в

денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

4. *Коэффициенты рентабельности*, отражающие степень прибыльности. Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затраченным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объёму реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

5. *Коэффициенты рыночной активности*, которые характеризуют положение и деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг.

8.8. Методика комплексного экономического анализа финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка. Принципы организации, поиска и подсчета резервов.

Финансовые коэффициенты рыночной устойчивости во многом базируются на показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности. Их следует рассчитывать на определенную дату составления баланса и рассматривать в динамике. Рассчитать эти показатели можно по данным баланса предприятия.

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия, его независимости от заемных источников средств являются *коэффициент автономии*, равный доле источников собственных средств в общем итоге баланса. Нормальное минимальное значение коэффициента автономии (K_a) оценивается на уровне 0.5. Нормальное ограничение K_a больше или равным 0.5 означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты источниками его собственных средств. Коэффициент автономии дополняет *коэффициент соотношения заемных и собственных средств* (K_z/c), равный отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств. Взаимосвязь коэффициентов соотношения заемных и собственных средств и коэффициента автономии обратно пропорционально, откуда следует нормальное ограничение для коэффициента соотношения заемных и собственных средств: K_z/c меньше или равен 1. Этот показатель называется коэффициентом соотношения мобильных и иммобилизованных средств (K_m/i) и вычисляется делением оборотных активов на иммобилизованные активы.

Весьма существенной характеристикой устойчивости финансового состояния является *коэффициент маневренности*, равный отношению наличия собственных оборотных средств (рабочего капитала) предприятия к общей величине источников собственных средств. Он показывает, какая часть

собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике нормальных значений показателя не существует. Иногда в качестве оптимальной величины коэффициента рекомендуется 0.5.

В соответствии с той определяющей ролью, какую играют для анализа финансовой отчетности абсолютные показатели обеспеченности предприятия средствами источников формирования запасов и затрат, одним из главных относительных показателей устойчивости финансового состояния является *коэффициент обеспеченности запасов и затрат* собственными источниками формирования, равный отношению величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат предприятия (K_o). Его нормальное ограничение, получаемое на основе статистических усреднений данных хозяйственной практики, имеет следующий вид: K_o больше или равен 0,6-0,8.

Важную характеристику структуры средств предприятия дает *коэффициент имущества* производственного назначения, равный отношению суммы стоимостей (взятых по балансу) основных средств, капитальных вложений, оборудования, производственных запасов и незавершенного производства к итогу баланса ($K_{п.им}$). На основе данных хозяйственной практики нормальным считается следующее ограничение показателя $K_{п.им}$: больше или равен 0.5.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется отношением суммы долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств предприятия и долгосрочных кредитов и займов. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств позволяет приближенно оценить долю заемных средств при финансировании капитальных вложений.

Коэффициент краткосрочной задолженности выражает долю краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме обязательств. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов и затрат. Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств предприятия.

Вопросы для проверки знаний

1. Какие основные задачи стоят перед анализом обеспечения предприятия материалами и их использования?
2. Назовите основные этапы анализа.
3. Что относится к обобщающим показателям эффективности использования материалов?
4. Назовите частные показатели материалоемкости.

5. Назовите причины изменения удельной материалоемкости.
6. Какие причины могут приводить к сверхнормативному расходу материалов на предприятии?
7. Назовите основные группы факторов, являющихся носителями резервов экономии материальных ресурсов.
8. По каким основным направлениям проводится анализ основных средств?
9. Назовите коэффициенты, характеризующие движение основных средств?
10. Какие показатели характеризуют техническое состояние основных средств?
11. Какие показатели используются для оценки динамики основных средств?
12. Изложите методику анализа эффективности использования основных средств?
13. Какой экономический смысл имеют расчет и анализ показателя фондоотдачи основных средств?
14. Какой экономический смысл имеет анализ показателя фондоемкости основных средств?
15. Каковы задачи анализа объема продукции (работ, услуг)?
16. Изложите последовательность анализа объема производства продукции.
17. Какие методы применяются при анализе структуры выпуска и влияния структурных сдвигов на объем продукции?
18. Изложите методику анализа ассортимента продукции.
19. Какова цель анализа ассортимента продукции?
20. Какие задачи решаются в процессе анализа объема реализации продукции?
21. С какой целью и в какой последовательности проводится анализ выполнения договорных обязательств?
22. Какое значение в управлении деятельностью предприятия имеет анализ безубыточного объема реализации продукции?
23. Какие факторы влияют на изменение объема реализации продукции?
24. Какие основные направления составляют содержание анализа себестоимости продукции?
25. Какой показатель используется для анализа уровня и динамики себестоимости продукции, как он исчисляется и анализируется?
26. Какие факторы оказывают влияние на уровень затрат и на совокупную себестоимость продукции?
27. Назовите факторы, влияющие на величину затрат на 1 сум товарной продукции.
28. Какие факторы влияют на величину материальных затрат?
29. Каковы отличительные особенности анализа переменных и постоянных расходов?

30. Что понимают под финансовым состоянием предприятия и в связи с чем повышается значимость его анализа?

31. Каковы основные задачи и направления анализа финансового состояния?

32. Какие методы применяются для анализа финансового состояния?

33. Каковы состав и содержание бухгалтерской отчетности, в том числе каждого раздела образца её формы?

34. Изложите значение, объекты и методику анализа имущественного положения предприятия.

35. Что такое финансовая независимость и какова система абсолютных и относительных показателей, характеризующих её? Какова методика их расчета?

ТЕМА № 9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ

9.1. Организация обработки экономической информации с применением информационных технологий в условиях модернизации экономики.

9.2. Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования.

Ключевые слова: система, объект, субъект, управление, аппарат управления, информация, информационная система, автоматизация, программное обеспечение.

9.1. Организация обработки экономической информации с применением информационных технологий в условиях модернизации экономики

Любой экономический объект (предприятие, организация, фирма), производственно-хозяйственная и финансовая деятельность которого является объектом экономического анализа, представляет собой сложную, динамичную и управляемую систему. **Система** – это упорядоченная совокупность разнородных элементов или частей, взаимодействующих между собой и с внешней средой, объединенных в единое целое и функционирующих в интересах достижения одной цели.

Любая управляемая система включает объект и субъект управления. **Объектом управления** является производственный коллектив, выполняющий комплекс работ, направленных на достижение определенных целей, и располагающий для этого материальными, финансовыми и иными видами ресурсов. **Субъект управления** формирует цели функционирования экономического объекта и осуществляет контроль их выполнения.

Целенаправленное воздействие на объект управления, ведущее к изменению или сохранению его состояния, обеспечивается **управлением**. Его основные функции: планирование, учет, анализ, контроль и регулирование.

Выполнение функций управления возлагается на **аппарат управления**, включающий службы и отделы, выполняющие отдельные функции: плановый и финансовый отделы, бухгалтерия, отделы сбыта, снабжения и т. д. Совокупность взаимосвязанных органов, выполняющих частные функции управления, определяет организационную **структуру системы управления**.

Выделяется *три уровня управления* экономическим объектом:

- **стратегический**, на котором вырабатываются решения, направленные на достижение целей долгосрочного характера. Здесь определяются цели, а также осуществляется прогнозное планирование. Остальные функции управления на этом уровне отсутствуют;

- **тактический (функциональный)**, на котором разрабатываются среднесрочные, текущие и оперативно-календарные планы, а также контролируется ход их выполнения. Значительная часть контрольных функций реализуется с помощью бухгалтерского и статистического учета, который использует данные первичного учета, группируя и обобщая их в требуемых разрезах. Значительное место здесь отводится функциям анализа и последующего регулирования;

- **оперативный**, на котором реализуются функции оперативного учета, позволяющего собрать первичную информацию обо всех изменениях, происходящих в объекте управления. Именно эта информация передается на следующий уровень и используется для бухгалтерского учета и анализа.

Управление базируется на информации. В процессе управления возникают **информационные потоки** между субъектом управления и экономическим объектом, а также между ним и внешней средой. Направленность внутренних информационных потоков характеризует прямую и обратную связь в системе управления.

Субъект управления на основе информации о состоянии экономического объекта и информации, поступающей из внешней среды, определяет цели функционирования экономического объекта и вырабатывает директивы, воздействующие на объект управления (*прямая связь*).

В процессе функционирования экономического объекта происходят изменения в объекте управления. Субъект управления воспринимает информацию об этих изменениях (*обратная связь*) и в совокупности с внешними воздействиями (директивной информацией, информацией от контрагентов и др.) вырабатывает новые управляющие решения и опять воздействует на объект управления.

В процессе управления необходимая информация собирается, регистрируется, передается, накапливается, хранится и обрабатывается. Комплекс этих процедур составляет **информационный процесс управления**. С технологической точки зрения процедуры информационного процесса детализируются и выстраиваются в определенной последовательности в **технологический процесс**.

Информация в этом процессе рассматривается как предмет (исходная информация) и как продукт (результатная информация) системы управления.

Исходная информация преобразуется в результатную, пригодную для формирования управленческих решений. Поэтому информационный процесс является частью **управленческой деятельности**.

Для организации и реализации информационного процесса необходимы соответствующие средства и методы обработки информации в определенной технической и программной среде, представляющие собой **информационную технологию** (ИТ) предметной области.

Информация, информационная технология и реализующий ее персонал образуют **информационную систему (ИС)**. Ее назначением является преобразование исходной информации в результатную, пригодную для принятия управленческих решений.

Экономическая информационная система (ЭИС) имеет дело, прежде всего, с экономической информацией, поэтому любому экономическому объекту присуща экономическая информационная система.

Процедуры информационного процесса могут выполняться в ИС вручную и с использованием различных технических средств: компьютеров, средств телекоммуникаций, периферийных и организационно-технических средств. Компьютеры и соответствующее программное обеспечение радикально изменяют методы и технологию обработки информации. Поэтому различают два вида *информационных систем*:

неавтоматизированные ИС, в которых все операции по обработке информации выполняются самими управленческими работниками без использования технических средств обработки информации;

автоматизированные ИС, в которых значительная часть рутинных операций информационного процесса осуществляется специальными методами с помощью технических средств при минимальном вмешательстве человека или без него.

Автоматизированная информационная система (АИС) – это система, в которой информационный процесс управления автоматизирован за счет применения специальных методов обработки данных, использующих комплекс вычислительных, коммуникационных и других технических средств, в целях получения и доставки результатной информации пользователю-специалисту для выполнения возложенных на него функций управления.

Решения в системе управления принимаются людьми на основе информации, являющейся продуктом информационной системы. На ее входе находится первичная информация обо всех изменениях, происходящих в объекте управления. Она фиксируется в результате выполнения функций оперативного учета. В ИС первичная информация преобразуется в результатную, пригодную для принятия решений. В АИС часть процедур формального преобразования первичной информации в результатную автоматически выполняется техническими средствами по заранее заданным алгоритмам без непосредственного вмешательства человека.

Однако это не означает, что информационная система может полностью функционировать в автоматическом режиме. Персонал системы управления

определяет состав и структуру первичной и результатной информации, порядок сбора и регистрации первичной информации, контролирует ее полноту и достоверность, определяет порядок выполнения преобразований первичной информации в результатную и контролирует ход выполнения процесса преобразований. К тому же до сих пор слабо автоматизирована процедура сбора первичной информации, поэтому зачастую ее ввод в технические средства также осуществляется персоналом ИС.

Важнейшей частью технических средств преобразования информации являются компьютеры, осуществляющие автоматический процесс обработки данных на основе определенных программ. В современных АИС процедуры информационного процесса децентрализованы и выполняются в диалоговом режиме работы пользователя с компьютером, что позволяет ему контролировать процесс преобразования данных, оперативно направляя его в нужное русло. Этим они отличаются от АИС, базирующихся на больших ЭВМ, в которых процесс обработки информации выполнялся централизованно и был отделен от управленческого персонала. Последний получал лишь конечные результаты обработки данных и, если они его не устраивали по тем или иным причинам (например, вследствие поздно выявленных ошибок в исходных данных), вынужден был делать запрос соответствующим службам на повторение процесса решения интересующей его задачи.

Таким образом, в современных АИС автоматически выполняемые процедуры информационного процесса интегрированы с функциями управления. Наряду со своими основными функциями их непосредственно выполняет управленческий персонал. Более того, используя инструментальные программные средства, ориентированные на пользователя, не имеющего профессиональной компьютерной подготовки, специалист-управленец часто сам может автоматизировать выполнение необходимых ему процедур обработки данных, одновременно выступая в роли постановщика задачи и программиста.

Одно из важнейших мест в информационных системах предприятий занимают тесно взаимосвязанные функции бухгалтерского учета и экономического анализа. Для выполнения в полном объеме функций бухгалтерского учета в управлении предприятием и для составления отчетности, предоставляемой внешним пользователям, необходимо осуществлять сбор, регистрацию, передачу, накопление, хранение и обработку учетных данных. Для реализации этого информационного процесса требуются соответствующие формы организации работы, технические средства, методы и способы преобразования данных, а также персонал определенной квалификации. Все это и составляет **автоматизированную информационную систему бухгалтерского учета (АИСБУ)**, которая является неотъемлемой частью АИС предприятия.

Автоматизированная информационная система экономического анализа (АИСЭА) – это система, в которой информационный процесс экономического анализа автоматизирован за счет применения специальных

методов обработки данных, использующих комплекс вычислительных, коммуникационных и других технических средств, в целях получения и доставки информации, необходимой специалистам (экономистам и финансистам) для выполнения функций планирования и анализа.

По сравнению с определением АИС, здесь ограничивается предметная область, в качестве которой выступает экономический анализ как функция управления предприятием.

АИСЭА как составная часть АИС содержит **три основные компоненты**:

- *информацию* как предмет и продукт системы управления;
- *информационную технологию*, включающую средства и методы обработки информации;
- *персонал*, который реализует информационный процесс, используя имеющиеся ИТ.

Процедуры сбора, регистрации, передачи, накопления, хранения и обработки информации составляют **информационный процесс экономического анализа**. С технологической точки зрения процедуры информационного процесса детализируются, выстраиваются в определенной последовательности в технологический процесс и реализуются посредством технических и программных средств, методов и способов преобразования информации, что и составляет **информационную технологию** конкретной предметной области.

Для реализации информационной технологии АИС имеет набор **обеспечивающих компонентов**: информационного, технического, математического, программного, лингвистического, организационного, правового, методического и эргономического обеспечения.

Сменилось несколько **этапов развития информационных технологий** экономического анализа. Смена этапов определялась, главным образом, появлением новых технических средств обработки информации.

Организационно АИСЭА реализуется через создание **автоматизированных рабочих мест** экономистов и финансистов и зависит от организационной структуры планово-финансового отдела (ПФО) предприятия, соответствующей комплексу решаемых задач.

АИСЭА, обрабатывая информацию, решает задачи экономического анализа, совокупность которых составляет ее функциональную часть. Функциональная часть АИСЭА отражает задачи, призванные формировать полную и достоверную информацию о производственно-хозяйственной деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимую внутренним и внешним пользователям. Задачи, реализующие функции экономического анализа, разнообразны, как и его объекты, которые бывают *двух видов*:

- *объекты, обеспечивающие производственно-хозяйственную деятельность предприятия*: его имущество (активы), задолженность (пассивы), собственный капитал и т. п.;

- *объекты, составляющие его производственно-хозяйственную и финансовую деятельность*: финансовые и хозяйственные процессы и их элементы (факты хозяйственной деятельности и финансовые результаты).

Отдельные задачи экономического анализа распределяются по комплексам задач. Можно выделить **три основных типа задач**, требующих применения экономического анализа:

- *анализ финансового состояния предприятия*. В нем заинтересованы как внутренние, так и внешние по отношению к предприятию пользователи экономической информации: инвесторы, налоговые службы и т. д. Он дает возможность оценить текущее финансовое состояние предприятия и сделать выводы об основных тенденциях его развития;

- анализ хозяйственной деятельности для выработки стратегических управленческих решений по развитию бизнеса. В нем заинтересованы руководители предприятий и потенциальные инвесторы с целью оценки эффективности инвестиционных проектов. Этот вид анализа рассчитан на составление долгосрочных прогнозов развития бизнеса и дает оценку эффективности новым направлениям деятельности;

- анализ хозяйственной деятельности для выработки тактических решений управления предприятием. Он является прерогативой служб оперативного управления и направлен на выявление оптимальных путей решения задач текущего развития бизнеса.

9.2. Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования

Аналитическая обработка экономической информации очень трудоемка, поэтому оперативность и эффективность экономического анализа значительно повышаются при использовании современных технологий обработки информации.

Вычислительные средства, которыми располагают предприятия и организации, позволяют полностью автоматизировать обработку экономической информации, в том числе и по анализу деятельности предприятий.

Необходимость автоматизации экономического анализа обусловлена усилением значения экономических методов управления предприятием: потребностью разработки и обоснования перспективных бизнес-планов, комплексной оценки эффективности краткосрочных и долгосрочных управленческих решений.

Экономический анализ сопровождается выполнением большого объема разнообразных вычислений: абсолютных и относительных отклонений, средних величин, дисперсий, процентных величин и др. Кроме того, в ходе анализа выполняются различные виды оценок, группировок, сравнений и сортировок исходных данных; нахождение минимального или максимального значения и ряд других операций. Результаты анализа требуют графического или табличного представления. Все это многообразие видов аналитической

обработки экономической информации является объектом автоматизации с применением современных средств связи и вычислительной техники, особенно персональных электронно-вычислительных машин ЭВМ (ПЭВМ).

Применение ЭВМ повышает эффективность аналитической работы. Это достигается за счет:

- сокращения сроков проведения анализа;
- более полного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- замены приближенных или упрощенных расчетов точными вычислениями;
- постановки и решения новых многомерных задач анализа, практически не выполнимых вручную и традиционными методами.

ЭВМ становится неотъемлемой частью автоматизированного рабочего места бухгалтера, труд которого приобретает характер автоматизированного труда.

В настоящее время все предприятия испытывают настоятельную потребность в расширении аналитических работ, связанных с переходом к рынку, разработкой перспектив развития, комплексной оценкой эффективности применения различных форм хозяйствования, своевременной выработкой оперативных управленческих решений. В связи с этим автоматизация экономического анализа на базе ЭВМ становится объективной необходимостью, обусловленной ростом значения качественного информационного обслуживания процесса управления хозяйственной деятельностью, бурным развитием технических возможностей современных ЭВМ, особенностями настоящего периода развития экономики.

Методика экономического анализа, ориентированная на применение ПЭВМ, должна удовлетворять требованиям системности, комплексности, оперативности, точности, прогрессивности, динамичности. Только на основе выполнения этих требований обеспечиваются познание состояния управляемого объекта и тенденций его развития, систематическое и целенаправленное повышение эффективности хозяйственной деятельности по результатам анализа.

Применение ЭВМ поднимает экономический анализ на качественно новую ступень. Новые возможности, открывшиеся для анализа, обусловлены исключительными особенностями ЭВМ: низкая стоимость, высокая производительность, надежность, простота обслуживания и эксплуатации, гибкость и автономность использования, наличие развитого программного обеспечения, диалоговый режим работы и др. Применение ЭВМ позволяет реально повысить производительность труда экономиста, бухгалтера, плановика и других специалистов за счет децентрализации процесса автоматизированной обработки экономической информации, совмещения непосредственно на рабочем месте их профессиональных знаний с преимуществами электронной обработки информации.

ЭВМ является технико-технологическим средством освоения стратегических информационных ресурсов предприятия, обуславливающих его способность к успешному развитию, позволяет перевести данные о работе предприятия из пассивной в активную форму, преобразовать их в новые знания, в источник новых подходов и решений, материализуя информацию в повышение эффективности производства.

ЭВМ, соединенные в единую вычислительную сеть, позволяют перейти к комплексной компьютеризации экономического анализа. Принципиальная схема организации комплексного компьютерного анализа на базе ЭВМ представлена на рис.



Рис. Схема организации компьютерного анализа

Комплексная компьютеризация анализа обеспечивает:

во-первых, сохранение целостности (системности) анализа при условии децентрализованной обработки информации. В теории анализа хозяйственной деятельности уже созданы основы системного комплексного анализа, обеспечивающие функциональную, техническую, методическую и информационную совместимость составных частей анализа как единого целого. Благодаря этому достигаются объективность анализа и его достоверность. В условиях децентрализованной обработки информации целостность анализа не разрушается, не отменяется единство целей и задач анализа с точки зрения его системных свойств. Поэтому можно говорить о том, что развитой сети распределенных баз данных соответствует система распределенных задач хозяйственной деятельности. Однако отдельные задачи анализа хозяйственной деятельности, промежуточные результаты и т.д., как

бы важны они ни были, должны проходить через призму общей системы комплексного анализа, реализующей все частные задачи;

во-вторых, ЭВМ обеспечивает соединение процесса обработки информации с процессом принятия решения. Централизация обработки информации в мощных ВЦ, характерная для АСУ старших поколений, приводила к «отчуждению» информации от непосредственного пользователя. Самые необходимые справочные и нормативные данные, плановые и отчетные показатели после переноса их на машинные носители исчезали в архивах ВЦ, и оперативный доступ к ним ограничивался. Практически пользователь не мог воздействовать на ход расчетов, на методику анализа и обобщения. ПЭВМ же позволяют управляющему, который решает задачи анализа непосредственно на своем рабочем месте, вести личный контроль над всеми стадиями процесса обработки информации, иметь возможность оценить полученные результаты и грамотно использовать их для обоснования принимаемых решений;

в-третьих, ПЭВМ обеспечивает повышение оперативности и действенности анализа. Компьютерный анализ непосредственно следует за учетом, а также выполняется в ходе хозяйственного учета и, таким образом, превращает подсистему аналитического обеспечения управления хозяйственной деятельностью в постоянно действующий фактор повышения эффективности производства за счет актуализации всего информационного фонда предприятия.

В настоящее время наиболее развит компьютерный анализ в банковской сфере и для различных сегментов финансового рынка: денежного обращения, кредитного, фондового, валютного рынков, рынка инвестиций и капиталов, а также в производственной сфере в области финансового анализа по данным бухгалтерской отчетности и системного бухгалтерского учета.

Использование этих и других систем позволяет обобщить основные требования к компьютерному анализу:

- своевременное и полное удовлетворение вычислительных и информационных потребностей руководителей и бухгалтеров при проведении анализа хозяйственной деятельности;
- минимальное время ответа на аналитические запросы;
- возможность представления выходной информации в табличной и графической формах;
- возможность внесения корректив в методику расчетов и в формы отображения конечного результата;
- повторение процесса решения задачи с любой произвольно заданной точки (стадии) расчета;
- возможность работы в составе вычислительной сети;
- простота диалога в системе «человек—машина».

Вопросы для проверки знаний

1. Дать определение системе.
2. Что включает в себя управляемая система?
3. Сколько уровней экономическим объектом выделяют. Дайте описание этим уровням.
4. На чем базируется управление? Что возникает в процессе управления с информационными потоками между субъектом управления и экономическим объектом.
5. Опишите три основных типа задач, требующих применения экономического анализа.
6. За счет каких элементов повышается эффективность аналитической работы с применением ЭВМ.
7. Что обеспечивает организация комплексного компьютерного анализа на базе ЭВМ.

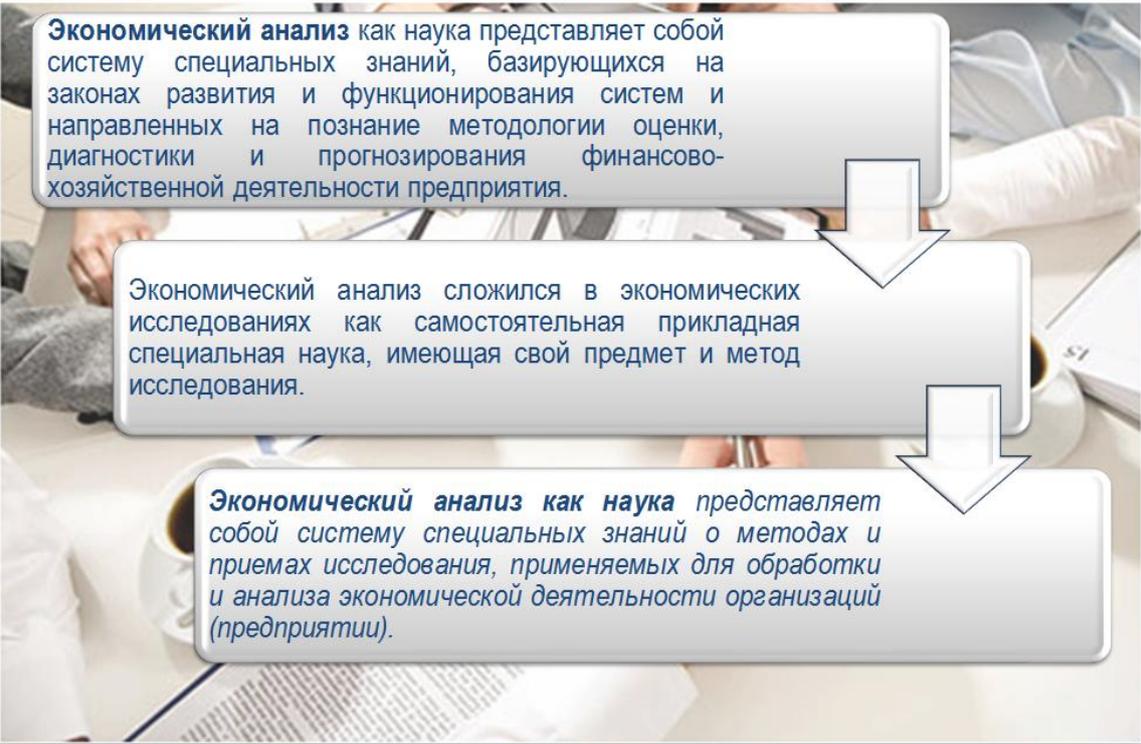
**ПРЕЗЕНТАЦИОННЫЕ СЛАЙДЫ ПО ТЕМАМ И
ВИДЕО РОЛИКИ**

ТЕМА 1. ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА КАК НАУКИ И ЕГО РАЗВИТИЕ

1. Цель и задачи предмета в свете доклада Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова «Все наши устремления и программы – во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа»
2. Понятие об анализе хозяйственной деятельности, история его становления и развития.
3. Классификация анализа хозяйственной деятельности.
4. Роль анализа хозяйственной деятельности в управлении производством и повышении его эффективности

**Понятие об анализе хозяйственной деятельности,
история его становления и развития.**

“Анализ” происходит от греческого слова “analysis”, что в переводе означает “разделяю”, “расчленяю”.



Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, базирующихся на законах развития и функционирования систем и направленных на познание методологии оценки, диагностики и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Экономический анализ сложился в экономических исследованиях как самостоятельная прикладная специальная наука, имеющая свой предмет и метод исследования.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической деятельности организаций (предприятий).

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную:

а) с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка;

б) с научным обоснованием бизнес-планов, с объективной оценкой их выполнения;

в) с выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия;

г) с раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, с определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов;

д) с обобщением передового опыта, с принятием оптимальных управленческих решений.

Предмет определяет направленность познания определенных процессов и явлений происходящих с объектом науки. Конкретизация предмета провоцирует выделение или появление новых наук.

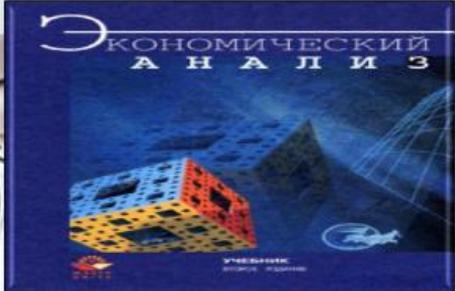
В специальной литературе по анализу хозяйственной деятельности можно встретить десятки самых разных формулировок предмета экономического анализа.

Такое разнообразие является неизбежным потому, что, как отмечается в широкой среде научных исследователей, содержание предмета всегда богаче, чем самые подробные его определения.

«Предмет экономического анализа - хозяйственные процессы предприятий, их социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов и отражающиеся через систему экономической информации».



Предмет экономического анализа можно охарактеризовать как причинно-следственные взаимосвязи экономических процессов и адекватные методы и приемы измерения силы их воздействия.



Самое главное, обобщающее, существенное, что исследует экономический анализ — это движение хозяйственных процессов, причины, факторы, обуславливающие сложившуюся в деятельности организации ситуацию, и их последствия.



Исходя из многообразия происходящих экономических процессов выделяют различные предметные области экономического анализа.

Обычно в качестве таковых выделяют:

- проектные решения;
- инвестиционную деятельность;
- финансовую деятельность;
- производственную деятельность;
- иные предметные области анализа.

Становление анализа, как важного средства управления экономикой

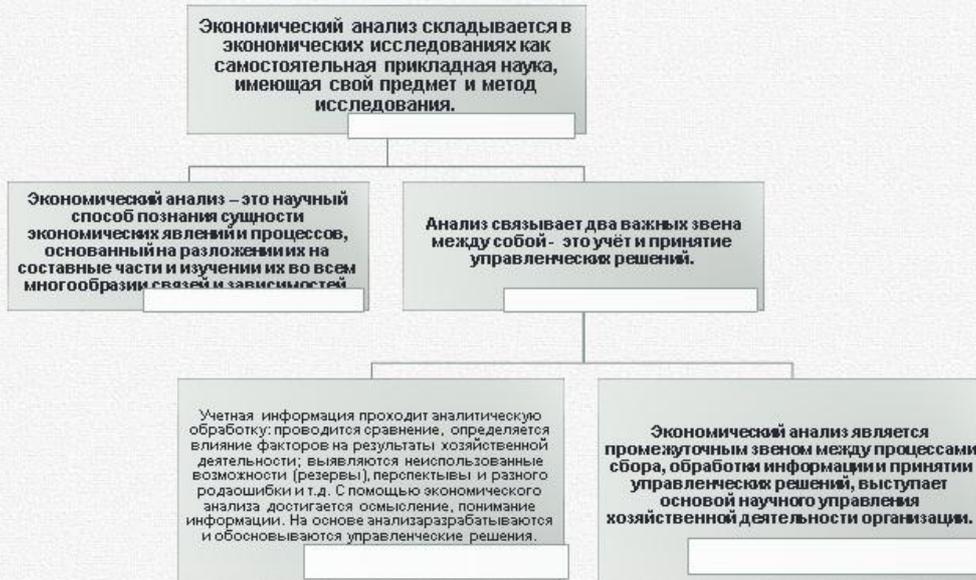
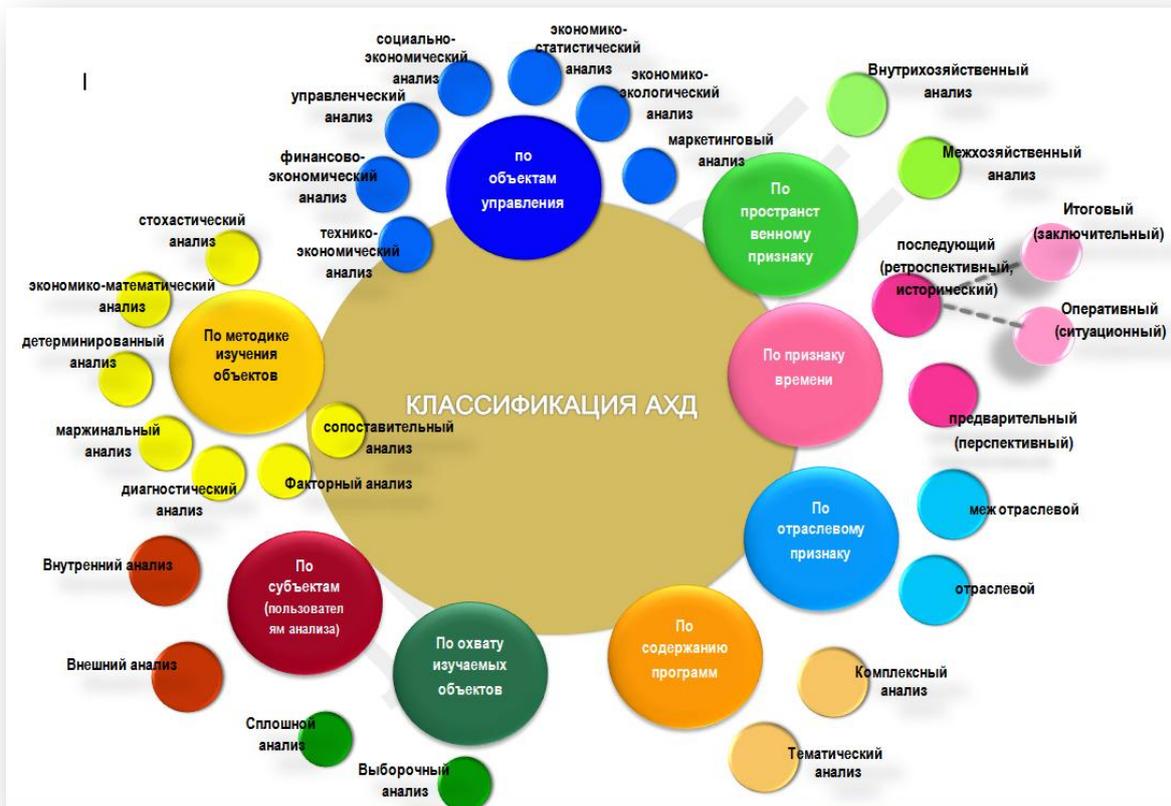


Рис. Место экономического анализа в системе управления



Роль анализа как средства управления производством с каждым годом возрастает. Это обусловлено разными обстоятельствами.

Во-первых, необходимостью неуклонного повышения эффективности производства в связи с ростом дефицита и стоимости сырья, повышением науко- и капиталоемкости производства.

Во-вторых, отходом от командно-административной системы управления и постепенным переходом к рыночным отношениям.

В-третьих, созданием новых форм хозяйствования в связи с разгосударствлением экономики, приватизацией предприятий и прочими мероприятиями экономической реформы.

ТЕМА 2. СОДЕРЖАНИЕ, ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

1. Содержание экономического анализа.
2. Предмет экономического анализа.
3. Задачи экономического анализа

1. Содержание и задачи экономического анализа.

Содержание и основные задачи экономического анализа в современных условиях состоят из нижеследующего:

- Исследовать экономические процессы, складывающиеся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка в их взаимосвязи и взаимозависимости.
- Повышать научно-экономическую обоснованность принятых бизнес планов, норм и нормативов.
- Определить экономическую эффективность использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

- Выявлять положительные и отрицательные факторы, оказывающие влияние на хозяйственную деятельность и произвести количественное измерение их действия.

- Раскрывать тенденции и пропорции хозяйственного развития с определением внутрихозяйственных неиспользованных резервов.

- Обобщать международный опыт экономического анализа хозяйственной деятельности

- Дать оценку имеющимся ресурсам, обязательствам и капиталу для принятия управленческих решений.

В процессе экономического анализа для решений поставленных задач используются следующие методы:

Хозяйственные процессы каждого хозяйствующего субъекта изучаются и рассматриваются в становлении и развитии.

Применяется система показателей при изучении хозяйственных явлений и процессов. Эта система формируется при планировании, при составлении бизнес-планов, при разработке систем и подсистем экономической информации, а также в процессе анализа при исчислении новых показателей.

Раскрываются и изучаются причины, то есть факторы, оказавшие влияние на изучаемое явление.

Выявляются и измеряются взаимосвязи и взаимозависимости между показателями.

Делаются соответствующие выводы по каждому темам и разделам экономического анализа.

2. Предмет экономического анализа.

Под предметом анализа хозяйственной деятельности понимаются хозяйственные процессы происходящие в хозяйствующих субъектах; экономическая эффективность и конечные результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, и получающие отражение через систему экономической информации.

Основные задачи экономического анализа:

Изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

Научное обоснование текущих и перспективных планов.

Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов.

Изучение влияния различных факторов на результаты хозяйственной деятельности.

Поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе передового опыта и достижений науки и практики.

Оценка предпринимательских и финансовых рисков и выработка внутренних механизмов управления или с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса.

Разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.

ТЕМА 3. МЕТОД И ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

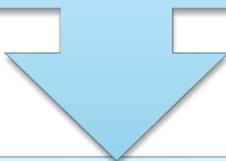
3.1. Метод экономического анализа.

3.2. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа

3.3. Специальные приемы экономического анализа:

- метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности предприятий;
- содержание метода группировки и его виды;
 - индексный метод; метод цепных подстановок, его содержание предприятий;
 - метод абсолютных и относительных и применение;
 - проценты, коэффициенты;
 - балансовый метод и его применение.

В общем понимании под методом понимается способ подхода к изучению реальной действительности, способ исследования явлений природы и общества.



Под методом экономического анализа понимается диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- Использование системы показателей, всесторонне отражающих хозяйственную деятельность;
- Изучение причин изменения этих показателей;
- Выявление и измерение взаимосвязи между ними в целях улучшения показателей работы предприятия и повышения его конкурентоспособности

Задача экономического анализа – раскрытие и изучение причин (факторов), установление наиболее существенных.

Метод экономического анализа предусматривает комплексное системное изучение, измерение и обобщение влияния каждого и всей совокупности факторов на конечные результаты деятельности предприятия.

Принципы метода экономического анализа:

- Комплексность;
- Системность.



Логистические способы обработки информации:

- Сравнение;
- Применение абсолютных, относительных и средних величин;
- Динамические ряды
- Группировки;
- Графический и табличный;
- Балансовый;
- Эвристические методы.

Логистические способы обработки информации:

Метод сравнения – заключается в сопоставлении показателей друг с другом.

Виды сравнений:

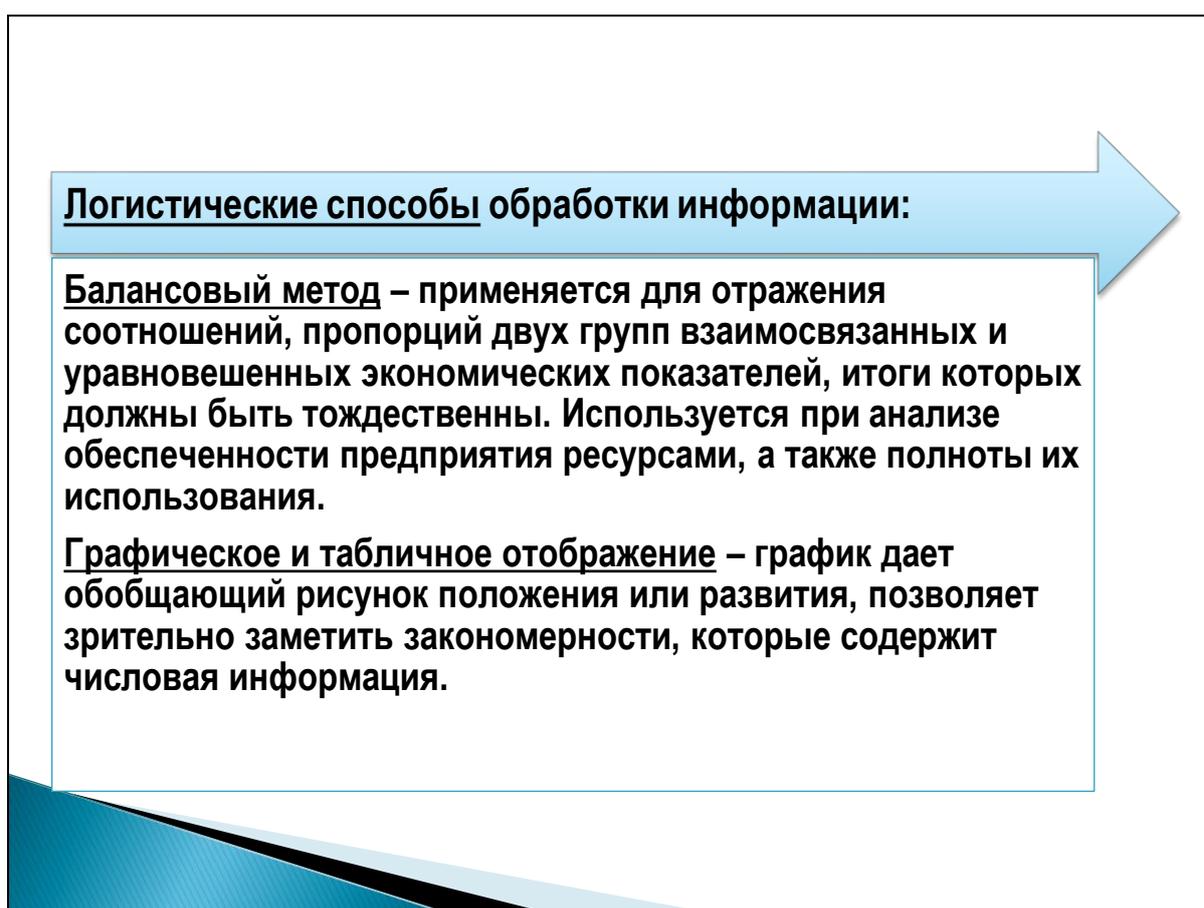
- Сравнивают плановые показатели с фактическими;
- Сравнивают фактические показатели и нормативные;
- Сравнивают фактические друг с другом;
- Сравнивают плановые показатели за ряд лет;
- Сравнивают аналогичные показатели различных предприятий.
- Сопоставление вариантов управленческих решений.

Применение абсолютных, относительных и средних величин:

абсолютные величины показывают количественные размеры явлений в единицах меры, веса, объема безотносительно к размеру других явлений;

относительные величины необходимы для анализа явлений динамики;

смысл средних величин состоит в обобщении соответствующей совокупности типичных однородных показателей, хозяйственных процессов (средняя арифметическая, средняя геометрическая и пр.).



- **Эвристические методы** – основаны на результатах опыта и интуиции, применяются как для количественного измерения текущих событий, так и для прогнозирования.
- Наиболее распространенные:
 - «мозговой штурм»,
 - «дерево целей»,
 - «экспертные оценки».

Методы детерминированного факторного анализа:

Цепные подстановки;

Индексный метод;

Метод абсолютных
разниц;

Метод относительных
разниц;

Интегральный метод;

Пропорциональное
деление;

Логарифмирование.

Методы детерминированного факторного анализа:

- Метод цепных подстановок – заключается в последовательной замене базисного значения частного показателя его фактическим значением и определении влияния произведенной замены на величину обобщающего показателя.
- Замена базисного значения фактическим называется подстановкой.
- Количество подстановок – на одну больше, чем показателей в формуле.

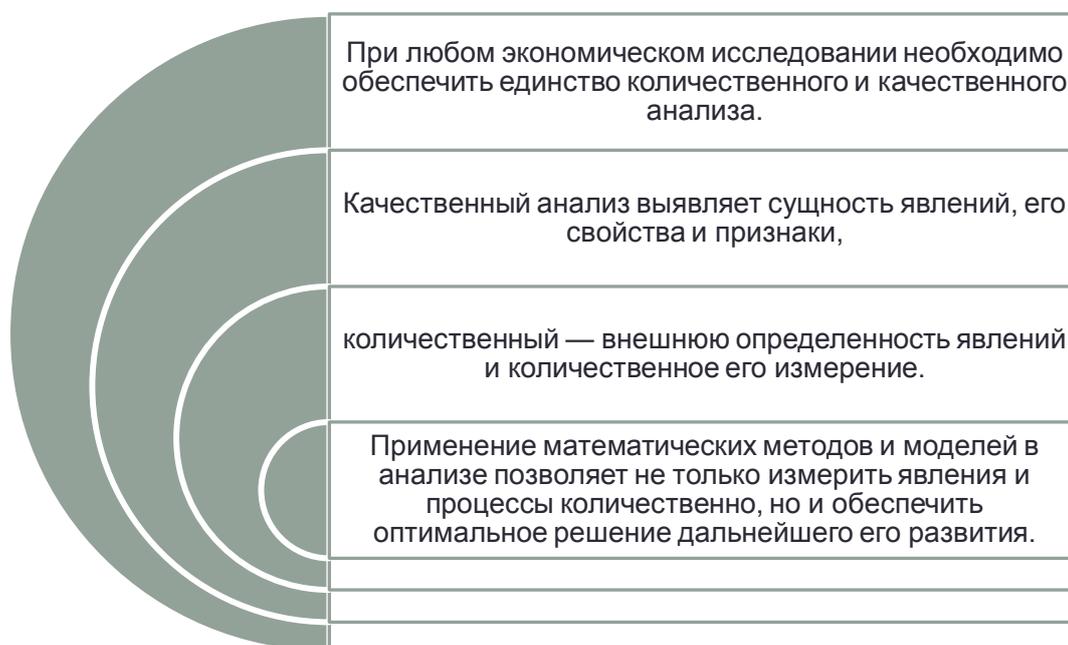
Индексный метод – основан на относительных показателях динамики пространственных сравнений выполнения плана, выражающих отношение фактического уровня анализируемого показателя в отчетном периоде к его уровню в базисном периоде.

- Индекс цен – показатель, характеризующий изменение цен за определенный период времени.
- Индекс стоимости – отношение выручки отчетного периода к выручке прошлого периода в ценах соответствующего периода.
- Индекс физического объема – определяется путем умножения индекса стоимости и индекса цен.

ТЕМА № 4. ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА

- 4.1. Значение применения экономико-математических методов.
- 4.2. Использование интегрального метода при определении факторов, влияющих на изменение экономических показателей.
- 4.3. Содержание корреляционного и регрессионного методов и их применение в экономическом анализе.
- 4.4. Отражение системы факторов в детерминированных моделях. Вопросы совершенствования методов экономического анализа.

Значение применения экономико-математических методов.



4.2. Интегральный способ и его применение в экономическом анализе

Интегральный метод – позволяет получать более точные результаты расчета влияния факторов, т.к. в данном случае результаты не зависят от местоположения факторов в модели, а дополнительный прирост результативного показателя, который образовался от взаимодействия факторов, раскладывается между ними поровну.

- **Формулы расчета влияния факторов в мультипликативных моделях:**

I. $Z = xy$;

- $\Delta Z(X) = y_0 \Delta x + \frac{1}{2} \Delta x \Delta y$;
- $\Delta Z(Y) = x_0 \Delta y + \frac{1}{2} \Delta x \Delta y$.

II. $Z = xyl$;

- $\Delta Z(x) = \frac{1}{2} \Delta x (y_0 l_1 + y_1 l_0) + \frac{1}{6} \Delta x \Delta y \Delta l$,

- $\Delta Z(y) = \frac{1}{2} \Delta y (x_0 l_1 + x_1 l_0) + \frac{1}{6} \Delta x \Delta y \Delta l$,

- $\Delta Z(l) = \frac{1}{2} \Delta l (y_0 x_1 + x_1 y_0) + \frac{1}{6} \Delta x \Delta y \Delta l$.

- **Формула расчета влияния факторов в кратных и смешанных моделях:**

- 1. $Z = x/y$; $\Delta Z(x) = \Delta x / \Delta y \ln |y_1 / y_0|$;

- $\Delta Z(y) = \Delta Z - \Delta Z_x$.

- 2. $Z = x/(y+1)$; $\Delta Z(x) = \Delta x / (\Delta y + \Delta l) \cdot \ln |(y_1 + l_1) / (y_0 + l_0)|$;

- $\Delta Z(y) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l) \cdot \Delta y$;

- $\Delta Z(l) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l) \cdot \Delta l$.

- 3. $Z = x/(y+l+q)$; $\Delta Z(x) = \Delta x / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \ln |(y_1 + l_1 + q_1) / (y_0 + l_0 + q_0)|$;

- $\Delta Z(x) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta y$;

- $\Delta Z(l) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta l$;

- $\Delta Z(q) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta q$.

- Важной особенностью метода является то, что он дает общий подход к решению задач самого разного вида независимо от количества элементов, входящих в модель факторной системы, и формы связи между ними.

Приемы корреляционного анализа

Если связь между показателями не является строго детерминированной, то она корреляционная. Она характеризуется тем, что помимо изучаемых основных факторов на результативный показатель оказывают влияние и побочные факторы, искажающие влияние основного.

Обязательным условием применения корреляционного метода является массовость значений изучаемых показателей, позволяющая выявить тенденцию, закономерность развития. Форма взаимосвязи между факторами и результативным показателем выявляется только тогда, когда для исследования используется большое количество наблюдений. Тогда в соответствии с законом больших чисел влияние других факторов сглаживается, нейтрализуется. Корреляция может быть парной и множественной.



ТЕМА 5. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ИХ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИСТОЧНИКИ

5.1. Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности. Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности. Оперативный анализ. Перспективный анализ.

5.2. Финансово–экономический анализ. Техничко-экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ.

5.3. Основные информационные источники экономического анализа.

5.4. Оформление результатов экономического анализа.

Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности

Аналитическая работа на предприятии подразделяется на следующие организационные этапы.

1. Выделение субъектов и объектов АХД, выбор организационных форм их исследования и распределение обязанностей между отдельными исследователями.

2. Планирование аналитической работы.

3. Информационное и методическое обеспечение АХД.

4. Аналитическая обработка данных о ходе и результатах хозяйствования.

5. Оформление результатов анализа.

6. Контроль за внедрением в производство предложений, сделанных по результатам анализа.

Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности

Текущий анализ — это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов, мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

Задачи текущего анализа.

- 1. Анализ и оценка напряженности и обоснованности бизнес-плана (плановых заданий).
- 2. Выявление факторов хозяйственной деятельности и количественная оценка их влияния на обобщающие показатели.
- 3. Объективная оценка работы предприятия и его подразделений.

Оперативный анализ

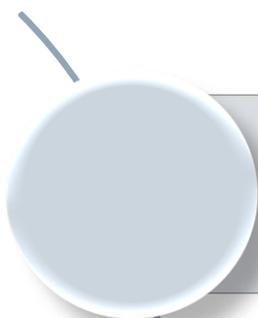
Цель оперативного экономического анализа — оперативная экономическая оценка краткосрочных изменений в производственных процессах относительно заданной программы развития соответствующей управляемой экономической системы и обеспечение ее эффективного функционирования.

Оперативность анализа — это, прежде всего, своевременность выявления и исследования краткосрочных изменений, происходящих в экономических процессах, которые либо угрожают вывести управляемую систему из заданного направления и темпа развития, либо сигнализируют о появлении дополнительных резервов, позволяющих быстро перевести ее на более эффективный режим функционирования.

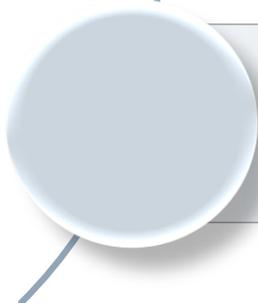
Основные задачи оперативного анализа:

- систематическое выявление уровня выполнения смет и плановых заданий по центрам ответственности; определение и расчет влияния факторов изменения показателей от заданного уровня;
- систематизация позитивных и негативных причин отклонений;
- своевременное предоставление управляющей системе полученной информации;
- разработка и реализация мероприятий по совершенствованию оперативного управления производством, повышению его эффективности.

Перспективный анализ



Перспективный экономический анализ (ПЭА) — вид анализа хозяйственной деятельности, изучающий экономические явления и процессы с позиций будущего, т.е. перспективы их развития.



Основные цели ПЭА — обеспечение органов управления предприятий и объединений информацией о возможных способах достижения определенных результатов хозяйственной деятельности в перспективе, определение объективных закономерностей развития хозяйственных процессов, оценка реалистичности тех или иных плановых решений и их соответствия внутренней логике развития экономики.

Финансово-экономический анализ. Техничко-экономический анализ. Сравнительный анализ. Функционально – стоимостной анализ

Финансово-экономический анализ (ФЭА) является составной частью комплексной диагностики компании и представляет собой эффективный метод, позволяющий осуществить оценку ее финансового состояния и являющийся базой для проведения работ, связанных с формированием финансовой политики компании.

ФЭА позволяет реализовать следующие задачи:

- оценить результаты и эффективность деятельности компании, ее текущее финансовое состояние, составить прогноз развития финансово-экономических показателей компании на ближайшую перспективу;

- оценить динамику финансовых показателей за определенный период времени и факторы, вызвавшие эти изменения;

- оценить существующие финансовые ограничения на пути реализации организационных преобразований.

Техничко-экономический анализ – это система знаний и навыков по выявлению зависимостей между техническими характеристиками и экономическими результатами производства.

Предмет ТЭА – причинно-следственные связи, влияющие на результаты деятельности подразделения и предприятия в целом.

Объект ТЭА – экономические результаты производственной деятельности.

ТЭА решает следующие задачи:

1. Исследует технические и экономические процессы в их взаимосвязи.
2. Повышает обоснованность бизнес-планов и их выполнимость.
3. Выявляет положительные и отрицательные факторы, дает количественную оценку их влиянию.
4. Раскрывает тенденции и пропорции бизнеса на основе имеющихся резервов.
5. Обобщает передовой опыт в целях принятия рациональных решений.
6. Контролирует и оценивает эффективность выполнения управленческих решений.

Функционально-стоимостный анализ — это метод комплексного технико-экономического исследования объекта с целью развития его полезных функций при оптимальном соотношении между их значимостью для потребителя и затратами на их осуществление.

Цель ФСА — снижение затрат на производство, проведение работ и оказание услуг при одновременном повышении или сохранении качества выполняемой работы.

ФСА
состоит из
нескольких
этапов:

- подготовительный,
- информационный,
- аналитический,
- исследовательский,
- рекомендательный,
- внедренческий.

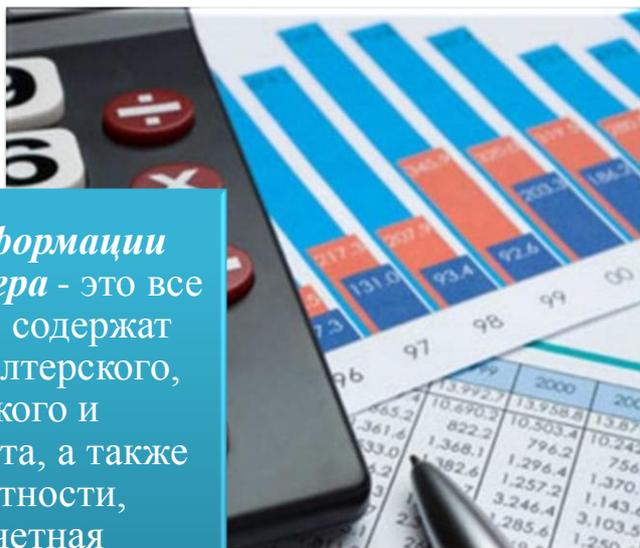
Информационное обеспечение анализа

Все
источники
данных для
АХД
делятся на

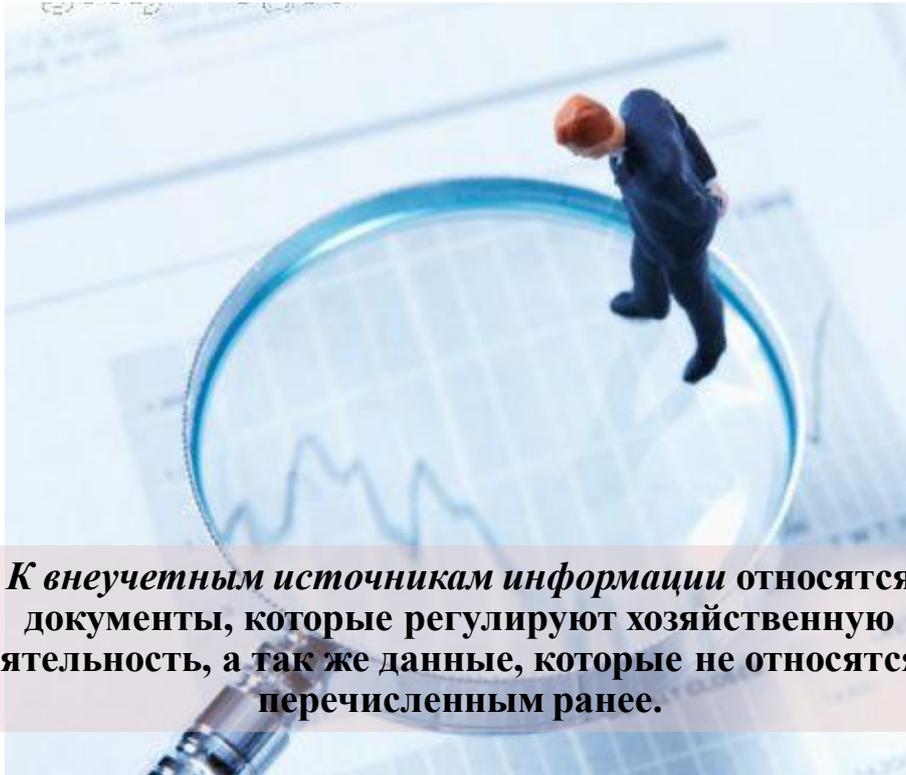
- *плановые*
- *учетные*
- *внеучетные*



К *плановым источникам* относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, хозрасчетные, задания, технологические карты), а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др.



Источники информации учетного характера - это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация.



К внеучетным источникам информации относятся документы, которые регулируют хозяйственную деятельность, а так же данные, которые не относятся к перечисленным ранее.



По отношению к предмету исследования информация делится на

основную

вспомогательную

По периодичности поступления аналитическая информация подразделяется на

регулярную

эпизодическую



2. Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в анализе хозяйственной деятельности

Ответственным этапом в АХД является подготовка информации, которая включает

- проверку данных
- обеспечение их сопоставимости
- упрощение числовой информации

Оформление результатов экономического анализа

Окончательное оформление аналитических расчетов и результатов анализа производится в виде аналитических записок.

Наиболее распространенными на практике формами аналитических записок являются:

пояснительная
записка
(аналитический
отчет)

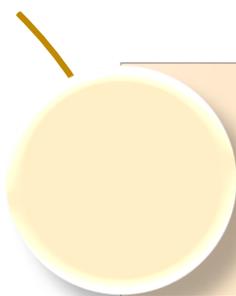
справка

заключение

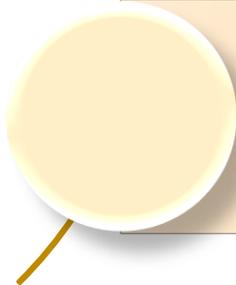
ТЕМА № 6. ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

- 6.1. Основные этапы проведения экономического анализа.
- 6.2. Составление программы проведения экономического анализа.
- 6.3. Подготовка материалов для экономического анализа.
- 6.4. Субъекты экономического анализа.

Основные этапы проведения экономического анализа

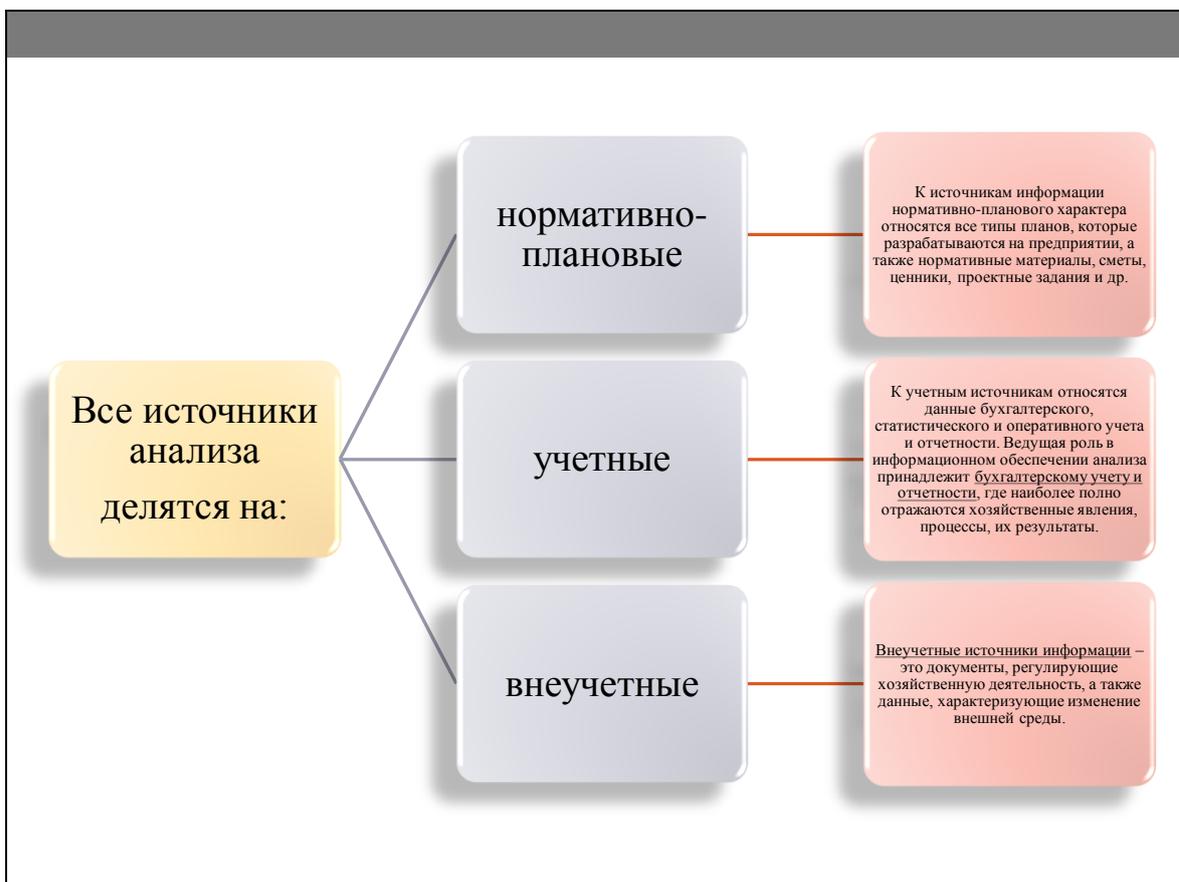


Планирование – важный элемент экономической работы, определяющий ее содержание и направление. Без него нельзя исследовать работу предприятия, определить уровень выполнения планов. Правильно составленный план – залог ее успеха и результативности.



Экономический анализ работы предприятий подразделяется *внутренний*, проводимый работниками предприятий и *внешний*, выполняемый работниками на финансово-кредитных учреждениях, аудиторскими компаниями, инвесторами и другими функциональными организациями.



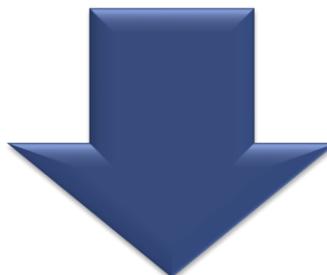


ТЕМА № 7. СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПОИСКА РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА

-
- 7.1. Системный подход к комплексному экономическому анализу.
 - 7.2. Основы организации комплексного экономического анализа, содержание и принципы.
 - 7.3. Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства.
 - 7.4. Система показателей экстенсивности и интенсивности развития.
 - 7.5. Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства

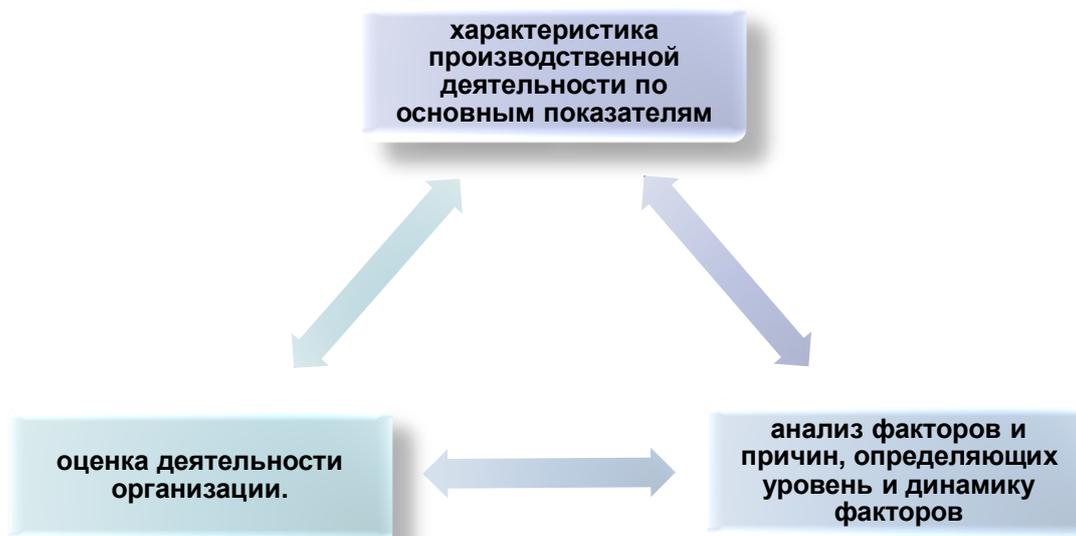
Системный подход к комплексному экономическому анализу

Системный анализ – это способ решения сложных, крупных проблем, базирующихся на математической дисциплине – общей теории систем.



Система – это совокупность взаимосвязанных элементов. Любую систему можно рассматривать как совокупность взаимосвязанных подсистем, каждая из которых также рассматривается как относительно обособленная система. Подсистемы могут быть исследованы с помощью методов, которые наиболее целесообразны для их анализа.

В результате выполнения системного анализа строится логическая и методологическая схема. Она позволяет создавать модели, использовать математические методы и современную вычислительную технику для исследования факторов в определенной последовательности:



Методика комплексного экономического анализа включает следующие этапы

Первый этап – объект исследования представляется как система, для которой определяются цели и условия функционирования. хозяйственная деятельность рассматривается как система, состоящая из трёх взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. На входе системы располагаются материально-вещественные потоки ресурсов и трудовых ресурсов, на выходе – материально-вещественные потоки готовой продукции.

Второй этап – отбор синтетических и аналитических показателей для проведения системного экономического анализа.

Третий этап – составление общей схемы системы, установление её главных компонентов, функций, взаимосвязей. На основе информационной модели хозяйственной деятельности составляется блок-схема комплексного анализа, классифицируются факторы, форма..... связи. Обобщающие показатели каждого блока называются синтетическими. С их помощью осуществляется связь между отдельными блоками в системе экономического анализа.

Четвертый этап – анализ основных взаимосвязей и факторов, дающих количественные характеристики.

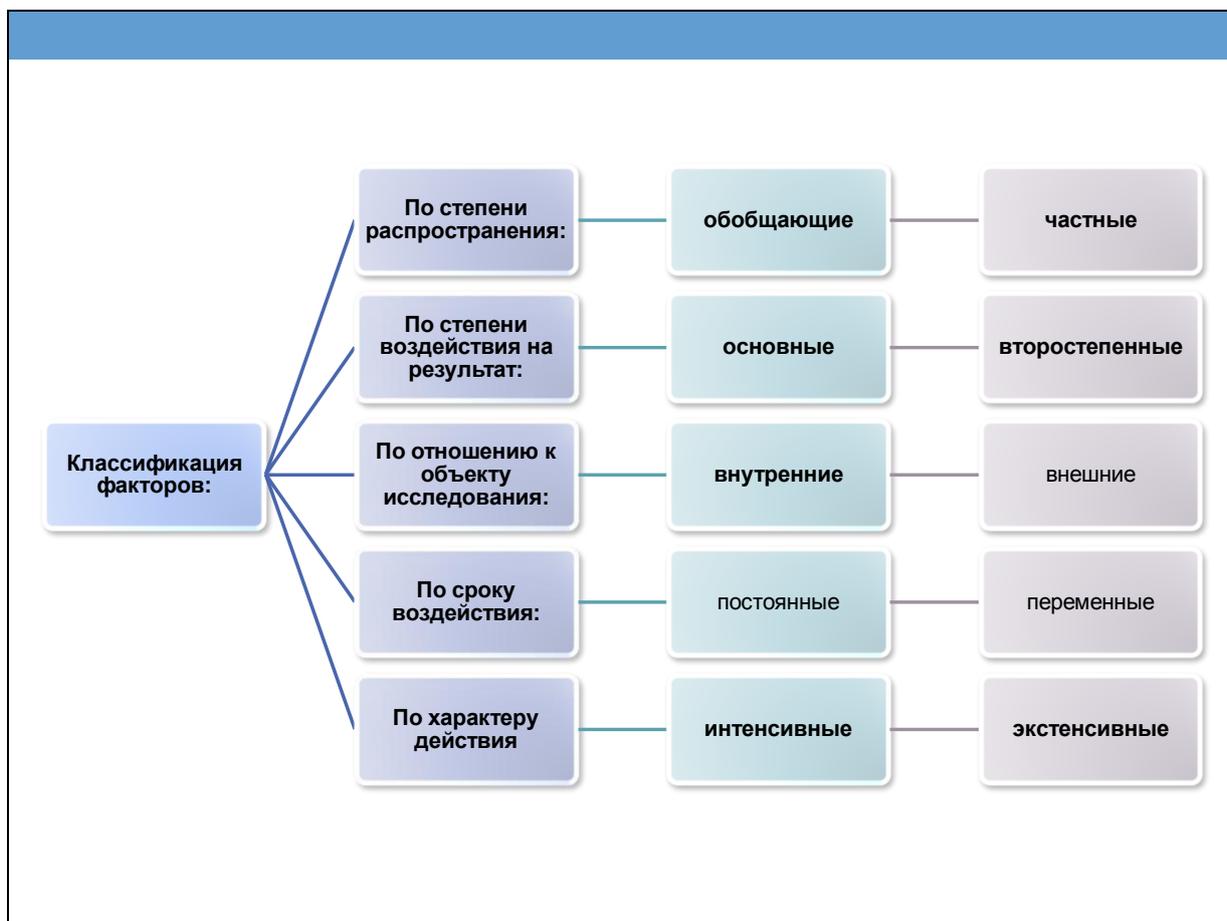
Пятый этап – построение модели системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах. Если сюда ввести параметры конкретной организации (предприятия), то можно получить параметры модели в числовом выражении.

Классификация факторов и повышение эффективности результатов производства

Факторы – это элементы, причины, воздействующие на данный показатель или ряд показателей.

Различие понятий «факторы» и «показатели» условно, т.к. практически каждый показатель может рассматриваться как фактор другого показателя более высокого порядка и наоборот.

Для системного подхода характерна комплексная оценка влияния разноплановых факторов, целевой подход к их изучению



Система показателей экстенсивности и интенсивности развития





Методика комплексной оценки интенсивности и эффективности производства

Классификация резервов по признакам

По пространственному признаку резервы делятся на

внутрихозяйственные

отраслевые

региональные

общегосударственные.

Внутрихозяйственные резервы выявляются и могут быть использованы только на исследуемом предприятии. Они связаны, в первую очередь, с более полным и эффективным использованием производственного потенциала в связи с внедрением достижений НТП, совершенствованием организации и управления производством и т.д.

Отраслевые резервы могут быть выявлены только на уровне отрасли, например разработка новых систем машин, новых технологий, улучшенных конструкций изделий и т.д.

Региональные резервы могут быть выявлены и использованы в пределах географического района (использование местного сырья и топлива, энергетических ресурсов, централизация вспомогательных производств независимо от их ведомственного подчинения и т.д.)

Общегосударственные резервы – это, например, ликвидация диспропорций в развитии разных отраслей производства, изменение форм собственности, системы управления национальной экономикой и т.д. Использование таких резервов возможно только путем проведения мероприятий на общегосударственном уровне управления.

По срокам использования резервы делятся на

текущие

Текущие резервы – это возможности улучшения результатов хозяйственной деятельности, которые могут быть реализованы на протяжении ближайшего времени (месяца, квартала, года).

перспективные

Перспективные резервы рассчитаны обычно на длительное время. Их использование связано со значительными инвестициями, внедрением новейших достижений НТП, перестройкой производства, сменой технологий производства, специализацией и т. д.



ТЕМА 8. СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПОИСКА РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА.

1. Основы методики анализа показателей, характеризующих производство и реализацию продукции.
2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и производительности труда.
3. Анализ состояния и использования основных средств.
4. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования.
5. Анализ производственной себестоимости продукции (работ, услуг)
6. Выявление внутренних резервов при производстве продукции.

Его основные задачи:

- оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции;

- определение влияния факторов на изменение величины этих показателей;

- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;

- разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

Объекты анализа

Объем производства и реализации продукции в целом и по ассортименту

Качество продукции

Структура производства и реализации продукции

Ритмичность производства и реализации продукции

Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста

Год	Объем производства продукции, млн. сум	Темпы роста, %		Объем реализации, млн. сум	Темпы роста, %	
		базисные	цепные		базисные	цепные
2001	90 000	100	100	89 500	100	100
2002	92 400	102,7	102,7	92 600	103,4	103,4
2003	95 800	106,4	103,6	94 300	105,4	101,8
2004	94 100	104,5	98,2	93 500	104,4	99,2
2005	100 800	112	107,1	96 600	107,9	103,0

- Из таблицы видно, что за пять лет объем производства возрос на 12 %, а объем реализации - на 7,9 %. Если за предыдущие годы темпы роста производства и реализации примерно совпадали, то за последний год темпы роста производства значительно выше темпов реализации продукции, что свидетельствует о накоплении остатков нереализованной продукции на складах предприятия и неоплаченной покупателями.

Анализ обобщающих показателей качества продукции

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	
		план	факт
Средневзвешенный балл качества продукции	0,70	0,75	0,74
Удельный вес, %:			
- продукции высшей категории качества	75	76	78
- экспортируемой продукции	12,5	15,6	15,7
- забракованной продукции	0,55	0,40	0,50
- зарекламированной продукции	0,30	0,25	0,20
Потери от брака, млн. сум.	450	350	420

- Как видно из табл., за отчетный год на предприятии проделана определенная работа по улучшению качества продукции и повышению ее конкурентоспособности, о чем свидетельствует увеличение удельного веса продукции высшей категории качества и экспортируемой продукции.

Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа трудовых ресурсов



Основная задача анализа использования труда на предприятии состоит в том, чтобы выявить все факторы, препятствующие росту производительности труда, приводящие к потерям рабочего времени.

Трудовыми показателями, характеризующими деятельность предприятия, являются:

- производительность труда,
- численность персонала,
- фонд заработной платы,
- средняя заработная плата.

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами характеризуется данными, приведёнными в аналитической таблице

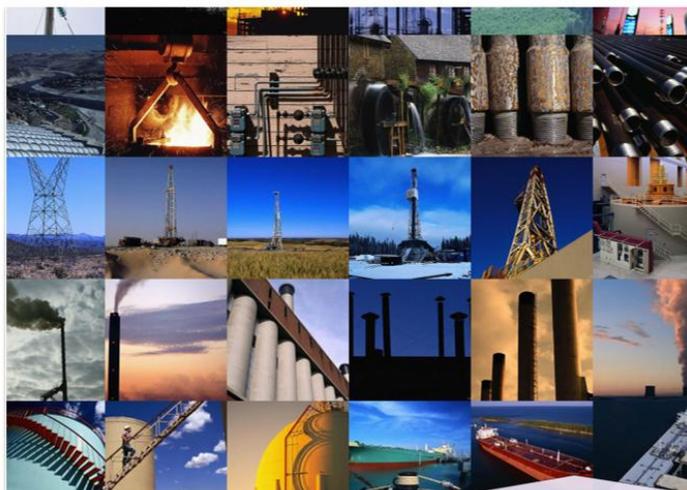
Категория персонала	Численность за предыдущий период	Численность по плану	Численность по отчёту	Фактически, в %	
				к плану	к предыдущему периоду
Персонал основной деятельности	874	784	759	96,8	86,8
Из них:					
рабочие	649	524	601	114,7	92,6
служащие	172	120	118	98,3	68,6
руководители и специалисты	53	40	40	100,0	75,4

Как видно по данным табл. численность персонала основной деятельности в отчётном году снизилась против плана и составила 96,8%, а к прошлому периоду – 86,8%. Численность рабочих против плана повысилась, а по отношению к прошлому году снизилась, и составила 114,7% и 92,6% соответственно. Численность руководителей и специалистов по отчёту была на уровне плана 100%, а против предыдущего года 75,4%.

Анализ структуры трудовых ресурсов

Категория персонала	Структура персонала						Изменение удельного веса, ±	
	за предыдущий год		план		фактически		по сравнению с планом	по сравнению с прошлым годом
	чел.	%	чел.	%	чел.	%		
Персонал основной деятельности, всего	874	100	784	100	759	100	-	-
В том числе:								
рабочие	649	74,2	524	79,6	601	79,2	-0,4	+5,0
служащие	172	19,7	120	15,3	118	15,5	+0,2	-4,2
Руководители и специалисты	53	6,1	40	5,1	40	5,3	+0,2	-0,8

Данные табл. показывают, что в составе персонала основной деятельности за предыдущий и отчётный периоды произошли структурные сдвиги. Снижение удельного веса рабочих против плана происходит при одновременном увеличении удельного веса служащих, руководителей и специалистов, а против предыдущего года наоборот, при повышении удельного веса рабочих происходит снижение удельного веса других категорий работников. Это может быть обусловлено изменениями в структуре управления предприятием.



Основные средства – материальные активы, действующие в течение длительного периода времени (более одного года) как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере, используемые также для сдачи в аренду (п.7 НСБУ №5).

Анализ состава и динамики основных средств

Группы основных средств	На начало года		На конец года		Изменение(+;-)	
	Сумма, млн. сум	Уд.вес, %	Сумма, млн. сум	Уд.вес, %	Сумма, млн. сум	%
Основные средства - всего	4594,7	100	5759,9	100	+1165,2	+25,3
в том числе производственные	3446	75	4493	78	+1047	+30,3
непроизводственные	1148,7	25	1266,9	22	+118,2	+10,3

Данные таблицы показывают, что удельный вес основных средств производственного назначения возрос с 75% на начало года до 78% на конец года, доля непроизводственных соответственно понизилась.

Анализ состава, структуры и динамики основных средств

Наименование фондов	На начало года		На конец года		Абсолютное изменение	Темпы роста, %
	сумма, млн.сум	уд. вес, %	сумма, млн.сум	уд. вес, %		
А	1	2	3	4	5	6
Здания	491,6	10,7	604,7	10,5	+ 113,1	123
Сооружения	482,4	10,5	512,6	8,9	+ 30,2	106,2
Передаточные устройства	340	7,4	408,9	7,1	+ 68,9	120,2
Машины и оборудование	2665	58	3456,1	60	+ 791,1	129,6
Мебель и офисное оборудование	92	2	115,2	2	+ 23,2	125,2
Компьютерное оборудование и вычислительная техника	147	3,2	161,3	2,8	14,3	109,7
Транспортные средства	248,1	5,4	334,1	5,8	86	134,6
Прочие основные средства	128,6	2,8	167	2,9	38,4	129,8
Всего	4594,7	100	5759,9	100	1165,2	125,3

В целом стоимость основных средств за рассматриваемый период выросла на 25,3%. Произошли изменения и в их составе: удельный вес машин и оборудования возрос с 58% на начало года до 60% на конец года, доля пассивной части снизилась. Причем темпы роста машин и оборудования опережают темпы роста других основных средств.

Анализ движения основных фондов

Анализ движения основных фондов проводится на основе следующих показателей - коэффициентов

поступления (ввода) основных средств;

обновления;

выбытия;

ликвидации;

расширения.

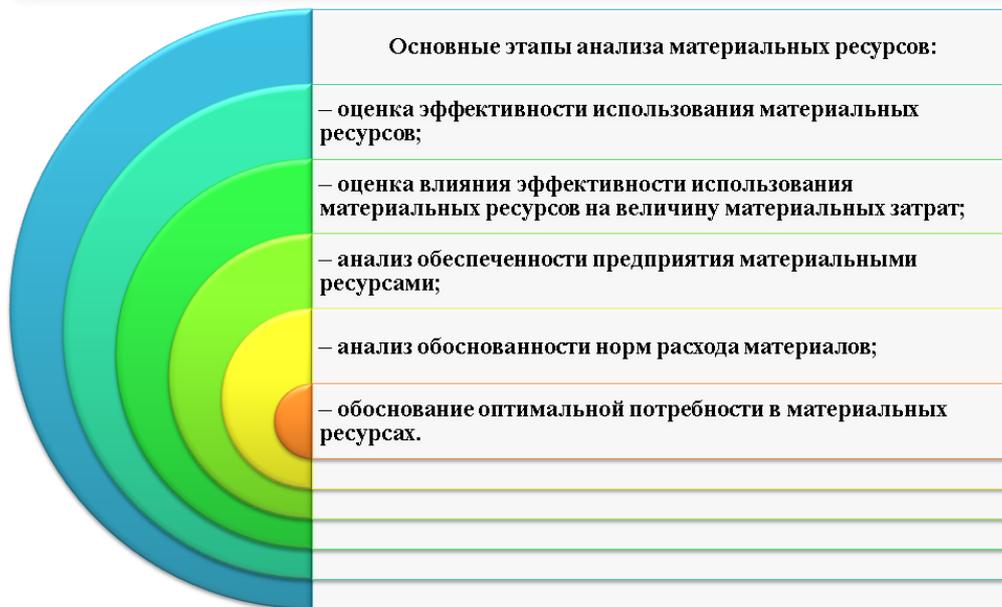
Для характеристики технического состояния основных фондов рассчитываются коэффициенты

годности;

износа;

замены.

Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования.



Обеспечение потребности материальных ресурсов договорами и фактическое выполнение

Наименование материалов	Плановая потребность, тонна	Источники покрытия потребности, тонна		Заключено договоров, тонна	Поступило от поставщиков, тонна	Обеспеченность потребности договорами, %	Выполнение договоров, %
		внутренние	внешние				
А	1	2	3	4	5	6=гр.4:гр.3	7=гр.5:гр.4
Сортовая конструкционная сталь	1100	300	800	700	650	87,5	92,8
Тонколистовая сталь	160	-	160	150	150	93,7	100,0
Медный прокат	1800	100	1700	1450	1450	85,3	100,0
Лагунный прокат	400	30	370	360	350	97,3	97,2

Из табл. видно, что план потребности в материале сортовая сталь не полностью обеспечен договорами на поставку и внутренними источниками покрытия.

Коэффициент обеспеченности по плану:

$$\text{Коб.пл.} = (300 + 700) : 1100 = 0,909.$$

Фактически план поставки выполнен на 86,3 %.

$$\text{Коб. пл.} = (650 + 300) : 1100 = 0,863.$$

Материалоёмкость продукции определяется как отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции и показывает материальные затраты, приходящиеся на каждый сум выпущенной продукции:

$$M_e = \frac{M_з}{N_B},$$

где: $M_з$ – материальные затраты; N_B – объём продукции в стоимостных или натуральных показателях. В состав материальных затрат включают сырьё, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, энергию.

Материалоотдача – показатель, обратный материалоёмкости, характеризует выпуск продукции на 1 сум потреблённых ресурсов:

$$M_0 = \frac{N_B}{M_з}$$

Финансовое состояние предприятие может быть



устойчивым



**неустойчивым
(предкризисным)**



кризисным



1. Классификация коэффициентов отражающих финансовое состояние предприятия.

Финансовые коэффициенты подразделяются на следующие 5 групп:

1. Коэффициенты финансовой устойчивости или структуры капитала.

2. Коэффициенты ликвидности

3. Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости

4. Коэффициенты рентабельности

5. Коэффициенты рыночной активности

Различают шесть основных методов финансового анализа:



ТЕМА № 9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ

9.1. Организация обработки экономической информации с применением информационных технологий в условиях модернизации экономики.

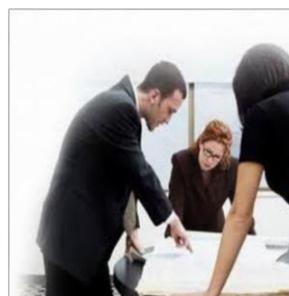
9.2. Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования.

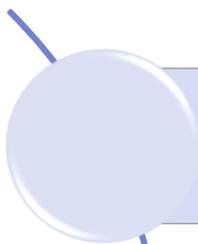
Организация обработки экономической информации с применением информационных технологий в условиях модернизации экономики



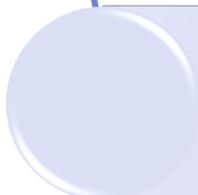
Любой экономический объект (предприятие, организация, фирма), производственно-хозяйственная и финансовая деятельность которого является объектом экономического анализа, представляет собой сложную, динамичную и управляемую систему.

Система – это упорядоченная совокупность разнородных элементов или частей, взаимодействующих между собой и с внешней средой, объединенных в единое целое и функционирующих в интересах достижения одной цели.

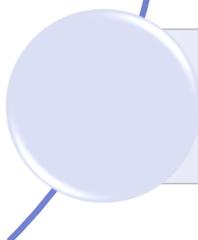




Любая управляемая система включает объект и субъект управления.



Объектом управления является производственный коллектив, выполняющий комплекс работ, направленных на достижение определенных целей, и располагающий для этого материальными, финансовыми и иными видами ресурсов.



Субъект управления формирует цели функционирования экономического объекта и осуществляет контроль их выполнения.



Целенаправленное воздействие на объект управления, ведущее к изменению или сохранению его состояния, обеспечивается **управлением**.

Его основные функции: планирование, учет, анализ, контроль и регулирование.



Выполнение функций управления возлагается на **аппарат управления**, включающий службы и отделы, выполняющие отдельные функции: плановый и финансовый отделы, бухгалтерия, отделы сбыта, снабжения и т. д.

Совокупность взаимосвязанных органов, выполняющих частные функции управления, определяет организационную **структуру системы управления**.



Выделяется *три* уровня управления экономическим объектом:



стратегический, на котором вырабатываются решения, направленные на достижение целей долгосрочного характера. Здесь определяются цели, а также осуществляется прогнозное планирование. Остальные функции управления на этом уровне отсутствуют;

тактический (функциональный), на котором разрабатываются среднесрочные, текущие и оперативно-календарные планы, а также контролируется ход их выполнения. Значительная часть контрольных функций реализуется с помощью бухгалтерского и статистического учета, который использует данные первичного учета, группируя и обобщая их в требуемых разрезах. Значительное место здесь отводится функциям анализа и последующего регулирования;

оперативный, на котором реализуются функции оперативного учета, позволяющего собрать первичную информацию обо всех изменениях, происходящих в объекте управления. Именно эта информация передается на следующий уровень и используется для бухгалтерского учета и анализа.



В процессе управления необходимая информация собирается, регистрируется, передается, накапливается, хранится и обрабатывается. Комплекс этих процедур составляет **информационный процесс управления**. С технологической точки зрения процедуры информационного процесса детализируются и выстраиваются в определенной последовательности в **технологический процесс**.



Информация в этом процессе рассматривается как предмет (исходная информация) и как продукт (результатная информация) системы управления. Исходная информация преобразуется в результатную, пригодную для формирования управленческих решений. Поэтому информационный процесс является частью **управленческой деятельности**.

Экономическая информационная система (ЭИС) имеет дело, прежде всего, с экономической информацией, поэтому любому экономическому объекту присуща экономическая информационная система.

Различают два вида *информационных систем*:

неавтоматизированные ИС, в которых все операции по обработке информации выполняются самими управленческими работниками без использования технических средств обработки информации;

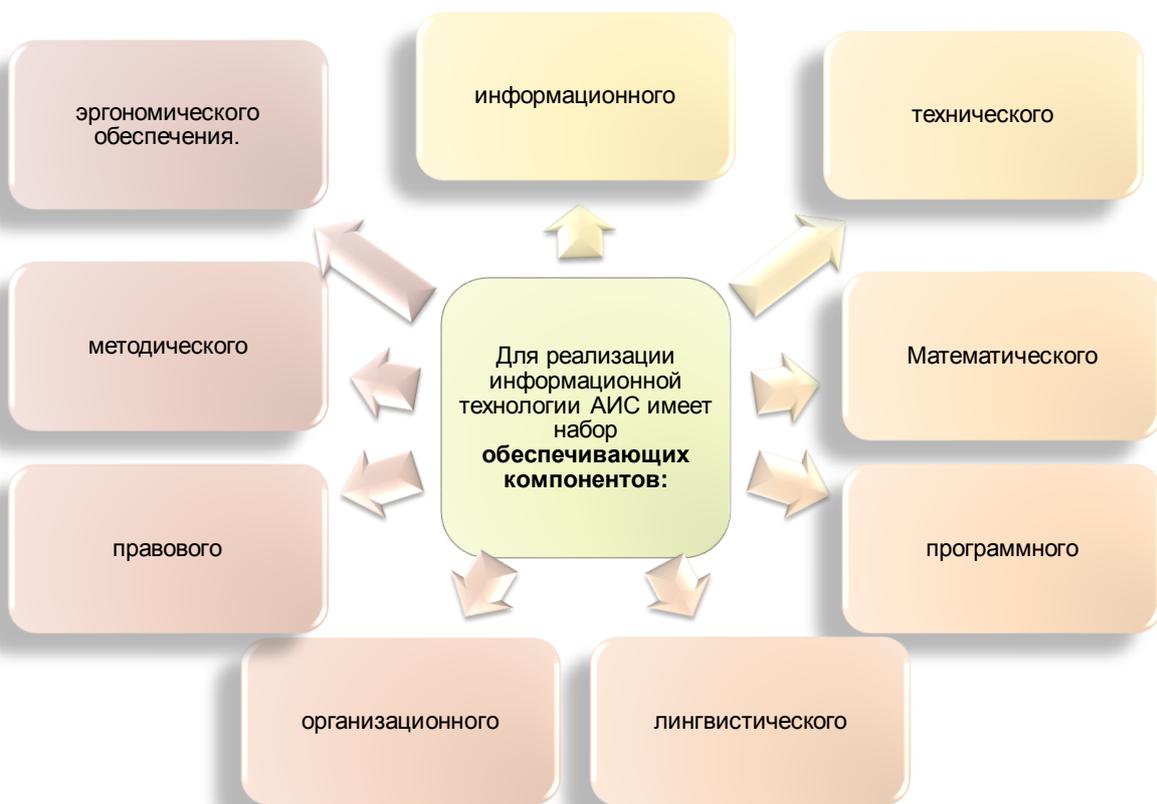
автоматизированные ИС, в которых значительная часть рутинных операций информационного процесса осуществляется специальными методами с помощью технических средств при минимальном вмешательстве человека или без него.



Автоматизированная информационная система (АИС) – это система, в которой информационный процесс управления автоматизирован за счет применения специальных методов обработки данных, использующих комплекс вычислительных, коммуникационных и других технических средств, в целях получения и доставки результатной информации пользователю-специалисту для выполнения возложенных на него функций управления.



Автоматизированная информационная система экономического анализа (АИСЭА) – это система, в которой информационный процесс экономического анализа автоматизирован за счет применения специальных методов обработки данных, использующих комплекс вычислительных, коммуникационных и других технических средств, в целях получения и доставки информации, необходимой специалистам (экономистам и финансистам) для выполнения функций планирования и анализа.



Отдельные задачи экономического анализа распределяются по комплексам задач. Можно выделить **три основных типа задач**, требующих применения экономического анализа:

- *анализ финансового состояния предприятия*. В нем заинтересованы как внутренние, так и внешние по отношению к предприятию пользователи экономической информации: инвесторы, налоговые службы и т. д. Он дает возможность оценить текущее финансовое состояние предприятия и сделать выводы об основных тенденциях его развития;

- *анализ хозяйственной деятельности для выработки стратегических управленческих решений по развитию бизнеса*. В нем заинтересованы руководители предприятий и потенциальные инвесторы с целью оценки эффективности инвестиционных проектов. Этот вид анализа рассчитан на составление долгосрочных прогнозов развития бизнеса и дает оценку эффективности новым направлениям деятельности;

- *анализ хозяйственной деятельности для выработки тактических решений управления предприятием*. Он является прерогативой служб оперативного управления и направлен на выявление оптимальных путей решения задач текущего развития бизнеса.

Анализ деятельности хозяйствующего субъекта с использованием информационных технологий и пути их совершенствования

Применение ЭВМ повышает эффективность аналитической работы. Это достигается за счет:

- сокращения сроков проведения анализа;
- более полного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- замены приближенных или упрощенных расчетов точными вычислениями;
- постановки и решения новых многомерных задач анализа, практически не выполнимых вручную и традиционными методами.



Методика экономического анализа, ориентированная на применение ПЭВМ, должна удовлетворять требованиям системности, комплексности, оперативности, точности, прогрессивности, динамичности.

Только на основе выполнения этих требований обеспечиваются познание состояния управляемого объекта и тенденций его развития, систематическое и целенаправленное повышение эффективности хозяйственной деятельности по результатам анализа.

Схема организации компьютерного анализа



Комплексная компьютеризация анализа обеспечивает:

во-первых, сохранение целостности (системности) анализа при условии децентрализованной обработки информации.

во-вторых, ЭВМ обеспечивает соединение процесса обработки информации с процессом принятия решения.

в-третьих, ПЭВМ обеспечивает повышение оперативности и действенности анализа.

Использование этих и других систем позволяет обобщить основные требования к компьютерному анализу:

- своевременное и полное удовлетворение вычислительных и информационных потребностей руководителей и бухгалтеров при проведении анализа хозяйственной деятельности;
- минимальное время ответа на аналитические запросы;
- возможность представления выходной информации в табличной и графической формах;
- возможность внесения корректив в методику расчетов и в формы отображения конечного результата;
- повторение процесса решения задачи с любой произвольно заданной точки (стадии) расчета;
- возможность работы в составе вычислительной сети;
- простота диалога в системе «человек—машина».

**ОПИСАНИЕ ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПЕДАГОГИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

1. Основные формы организации лекционных занятий

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ - ведущая форма организации обучения в вузе, направленная на первичное овладение знаниями. Главное назначение лекции - обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у обучающихся ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Требования к содержанию и объему лекционного материала

Содержание лекционного материала должно соответствовать следующим критериям:

- новизна, научность, доказательность и информативность;
- наличие ярких, убедительных примеров, фактов, обоснований и научных доказательств;
- не перегруженность фактическими (статистическими.) данными.

Объем лекционного материала должен быть достаточным для освещения запланированной темы.

Для повышения эффективности лекции необходимо использовать элементы педагогической техники:

– Нужно излагать материал живым образным языком, с примерами и сравнениями.

– Нужно двигаться по аудитории, а не стоять все время за кафедрой, менять интонацию, пользоваться, но в меру, жестикуляцией.

– Нужно показать интерес к своему предмету и к тому, как и что усвоят студенты: такая преданность делу наверняка их воодушевит.

– Нужно выбрать оптимальный темп изложения учебного материала: он должен соответствовать уровню подготовки студентов и не быть слишком ускоренным, чтобы позволить им записать основные положения лекции.

Также нужно внести в лекцию элемента участия студентов:

Задавать вопросы и использовать ответы студентов, подчеркивая при этом их значимость.

Временно разрешать свободный обмен мнениями, что снимает напряженность внимания и дает эмоциональный заряд.

Разбирать конкретные, в том числе проблемные ситуации, приводить примеры из повседневной жизни.

Побуждать курсантов задавать вопросы.

Делать сравнения, сопоставлять новые факты и положения с тем, что изучалось ранее.

Виды лекций и их характерологические особенности

Цель лекционного занятия	Вид лекции, ее характерологические особенности
<i>Вводная лекция</i>	
Обеспечение ориентировочной основы действий студента по овладению учебной информацией в рамках предмета	Является мотивационным этапом в структуре обучения. Назначение: сформировать первичное целостное представление о содержании учебной дисциплины, ее месте в учебном процессе и роли в будущей оперативно-служебной деятельности студентов; ознакомить со списком основной и дополнительной литературы; раскрыть методику, организацию и формы предстоящей самостоятельной работы по усвоению дисциплины; разъяснить рейтинговую систему оценки знаний по данной дисциплине, уточнить виды работ и сроки их выполнения.
<i>Информационная лекция</i>	
Формирование представлений по учебной теме	Традиционный вид лекции: монологическое последовательное изложение учебного материала в соответствии с планом лекции
<i>Проблемная лекция</i>	
Формирование представлений / знаний по учебной теме посредством постановки проблемы и организации поиска ее решения / суммирования и анализа традиционных и современных точек зрения и т.д.	Новое знание вводится через проблемность вопроса/задачи/ситуации. При этом процесс познания студентов основывается на сотрудничестве и диалоге с преподавателем и приближается к исследовательской деятельности
<i>Лекция-визуализация</i>	
Формирование представлений/ знаний по учебной теме посредством широкого применения ТСО	Чтение такой лекции преподавателем сводится к развернутому и краткому комментированию просматриваемых визуальных материалов
<i>Бинарная лекция</i>	
Формирование представлений / знаний по учебной теме посредством демонстрации студентам культуры дискуссии, совместного решения проблемы	Представляет собой диалог двух преподавателей/ представителей 2-х научных школ/ ученого и практика/преподавателя и студента
<i>Лекция-конференция</i>	

Цель лекционного занятия	Вид лекции, ее характерологические особенности
Формирование представлений / знаний по учебной теме при активном участии студентов в ее поиске, отборе и изложении	Проводится как научно-практическое занятие, с заранее поставленной проблемой и системой докладов (длительностью 5-10 мин.), которые в совокупности призваны всесторонне осветить проблему. В конце учебного занятия преподаватель подводит итоги самостоятельной работы и выступлений студентов, дополняет/уточняет информацию, формулирует основные выводы
<i>Обзорная лекция</i>	
Систематизация знаний, исключая детализацию и конкретизацию	Стержень излагаемых теоретических положений на лекции составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов. Чаще всего используется на завершающих этапах обучения, в том числе перед госэкзаменами
<i>Лекция-консультация</i>	
Углубление, систематизация знаний	<p>Может проходить по разным сценариям.</p> <p>1. «Вопросы – ответы» - преподаватель отвечает на вопросы студентов по разделу или всему курсу</p> <p>2. «Вопросы – ответы – дискуссия»: преподаватель не только отвечает на вопросы, но и организует поиск ответов</p>
<i>Итоговая (заключительная) лекция</i>	
Систематизация знаний, исключая детализацию и конкретизацию	<p>Завершает изучение курса, обобщает пройденное за весь период.</p> <p>Преподаватель выделяет основные идеи курса, показывает, каким образом можно использовать полученные знания в будущей оперативно-служебной деятельности и при изучении других дисциплин, разъясняет особенности заключительного контроля, разъясняет особо трудные его вопросы вариантов</p>

При разработке слайдов необходимо придерживаться требований к разработке слайдов.

Основные требования к слайдовой презентации

- оптимальное количество слайдов для освещения темы лекции;
- на слайде должно быть: не более 6 слов на одной строке и не более 8 строк подряд;
- вся информация структурирована;
- оформление слайдов соответствует правилам.

Правила оформления слайдов

• ***Текст*** должен быть высокоинформативным, связным, лаконичным, синтаксически простым, ясным, логичным, точным.

• ***Рисунки*** должны быть четкими и достаточно крупными; носить скорее иллюстративное, чем декоративное значение. Украшательство отвлекает от сути предмета.

• ***Таблицы*** должны содержать как хорошо различимые данные, так и четкие, крупные подписи к ним, по умолчанию таблица снабжается названием, а при необходимости и легендой.

• ***Схемы*** должны быть снабжены четкими, логичными переходами от одного блока к другому. Стрелки переходов должны быть хорошо видны на экране.

ДИСКУССИЯ: 1) (от лат. discussio – исследование, рассмотрение) – всестороннее обсуждение спорного вопроса, проблемы в публичном собрании, в частной беседе, споре;

2) это метод интерактивного обучения, применяемый при коллективном обсуждении:

сложных теоретических и практических проблем для сопоставления информации, идей, мнений, предложений,

для обмена опытом,

уточнения и согласования позиций обучающихся и преподавателя,

выработки подхода к исследованию определенного явления в виде обсуждения, обмена взглядами по конкретной проблеме.



Памятка преподавателю по подготовке и проведению дискуссии

Дискуссия является методом решения проблем, а не выяснения отношений

Не говорите слишком долго – дайте возможность высказаться другим.

Взвешивайте каждое слово, произносите обдуманно, контролируйте эмоции, чтобы Ваши разумные мысли достигли цели

Стремитесь понять позицию оппонента, относитесь к ней уважительно

Возражайте корректно, не искажая и не передергивая смысла сказанного оппонентом

Высказывайтесь только по предмету дискуссии, не бравируйте своей начитанностью и общей эрудицией

Не поддавайтесь желанию кому-либо угодить или досадить своим выступлением

МОЗГОВОЙ ШТУРМ или **МОЗГОВАЯ АТАКА** (англ. brainstorming – буря мозгов) – это: 1) оперативный метод коллективного решения практической или научной проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых неожиданных, нетривиальных, без всякой аргументации. Все предложения фиксируются, затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные.



Назначение мозгового штурма, – отделить генерацию идей от их оценки и анализа. Эта идея становится руководством ко всем действиям ведущего мозгового штурма. Все, что делает ведущий, подчинено одной задаче – помочь участникам выдать как можно больше новых идей.

2) метод активного обучения – обучающиеся сообща пытаются разрешить трудную проблему, руководствуясь правилами мозгового штурма.

Метод основан на концентрации мыслительной деятельности обучающихся по поиску нетрадиционных путей решения конкретной проблемы (вопроса, задачи) в ограниченный промежуток времени.

Выбор проблемы для мозгового штурма на учебном занятии определяют следующие факторы:

- должна иметь теоретическую или практическую значимость и вызывать активный интерес обучающихся;
- иметь множество неоднозначных вариантов решения.

Технологическая схема педагогической технологии метода мозговой штурм (Рис. 25) дает наглядное представление о деятельности преподавателя по его реализации.

Методы и средства командного решения проблемы

Обсуждение

Обсуждение - обмен конкретными мнениями двух сторон.

Структура процесса проведения дискуссий



Дебаты

Дебаты – обсуждение, выяснение истины и принятие правильного решения по какому-либо спорному вопросу среди желающих выразить свое мнение.

Роль конференции-дебатов

Ведущий – обучающий имеет все полномочия – руководит ходом дебатов, обращает внимание на доказательность аргументов и опровержений, точность понятий и терминов, следит за соответствием форума всем установленным правилам.

Оппонент – осуществляет процесс оппонирования, принятый в среде исследователей. Он должен не только точно излагать основную точку зрения выступающего, но и показать его ошибки в своем понимании и предложить свои варианты решения.

Логик – определяет противоречивость и алогизмы в речах выступающего и оппонента, уточняет определение понятий, анализирует достоверность аргументов и контраргументов, правомерность выдвижения гипотез.

Психолог – отвечает за продуктивный обмен мнениями, добивается достижения компромисса совместными усилиями, не допускает перехода спора в конфликт.

Эксперт – оценивает результативность метода дискуссий, выдвинутых предположений и предложений, оценивает правомерность заключений, выражает мнение по вкладу конкретного участника и другое.

"Мозговой штурм"

Мозговой штурм (брейнсторминг - мозговая атака) – метод коллективной генерации идеи решения научной или практической задачи.

Во время мозгового штурма участники стремятся совместно решить сложную проблему: высказывают свое мнение по решению задачи (генерируют), отбирают наиболее соответствующие, эффективные и оптимальные идеи без критики остальных вариантов, обсуждают отобранные идеи и развивают их, а также оцениваются возможности их обоснования или опровержения.

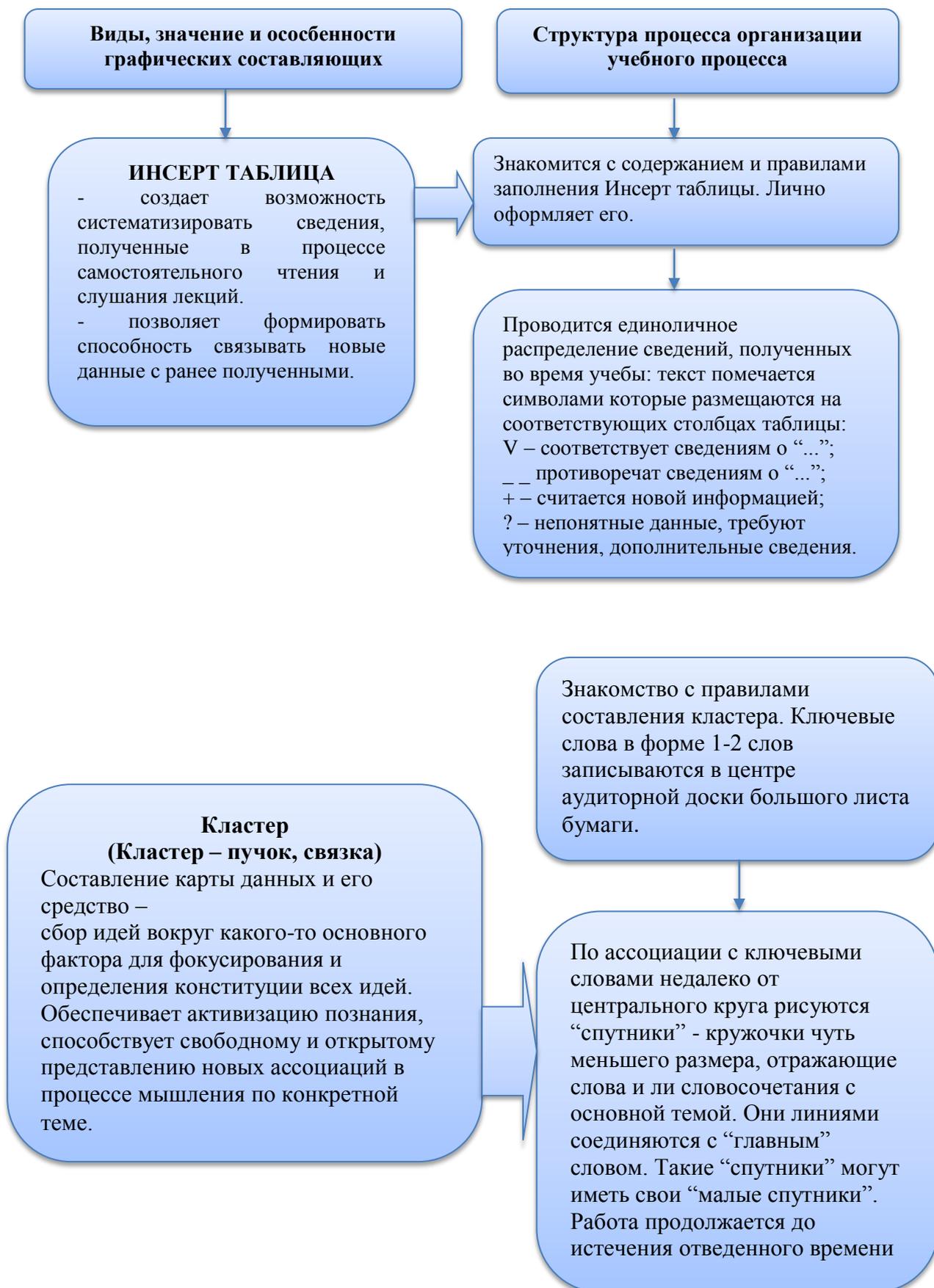
Основная цель мозговых атак – активизация учебной деятельности, самостоятельное изучение проблемы и развитие мотивации его решения, культура общения, формирование коммуникативных навыков, избавление от инерции мышления и преодоление привычного хода мышления при решении творческой задачи.

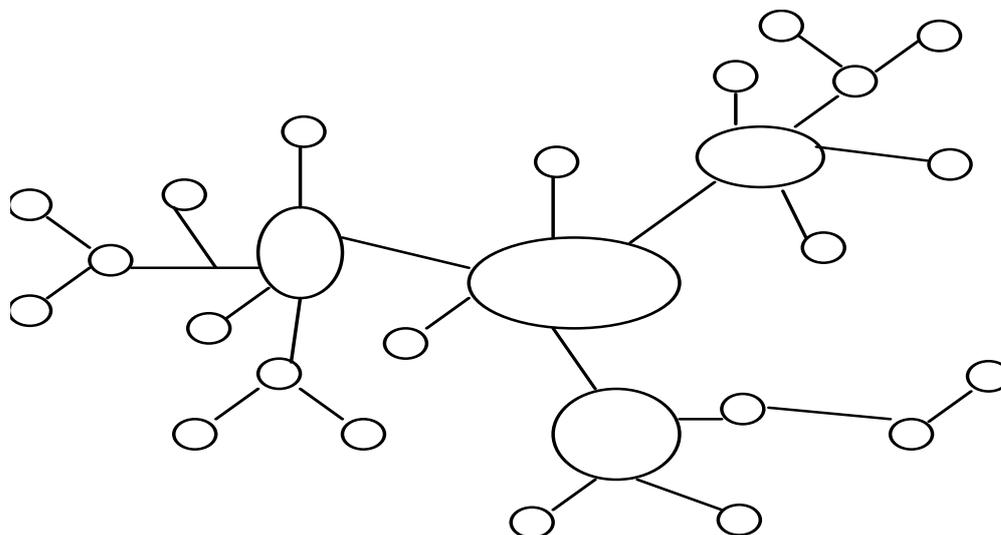
- **Прямой коллективный мозговой штурм** – обеспечивает сбор максимального числа мнений насколько это возможно. Вся группа исследования (не более 20 человек) занимается решением одной проблемы.

- **Массовый мозговой штурм** – дает возможность резко повысить эффективность генерации идей в большой аудитории, разделенной на микро группы.

- В каждой группе решается один из аспектов проблемы.

МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕМОНСТРАЦИОННОГО ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ: ГРАФИЧЕСКИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ





Категорийная таблица

Категория – (общий) признак существующего положения или отношений.

- обеспечивает объединение полученных сведений по отобранному признаку.
- развивает системное мышление, навыки структурирования и систематизации данных.

Категория Описание правила tanishiladi. После мозгового штурма (кластеры) являются мини-группы и новый учебный материал tanishiladi слот, который позволяет объединять данные из поиска, проведенного в категории.

Категории оформляются в виде таблицы. Идея распределяется в таблице данных по соответствующим категориям. В процессе работы наименование определенных категорий могут быть изменены. Также могут появиться новые категории.

Итоговая презентация работы

МЕТОДЫ И СРЕДСТВА АНАЛИЗА, СРАВНЕНИЯ И СОПОСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ

I. Диаграмма Венна

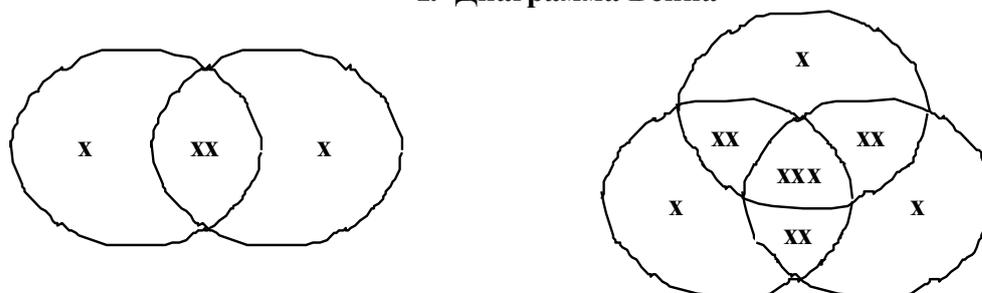


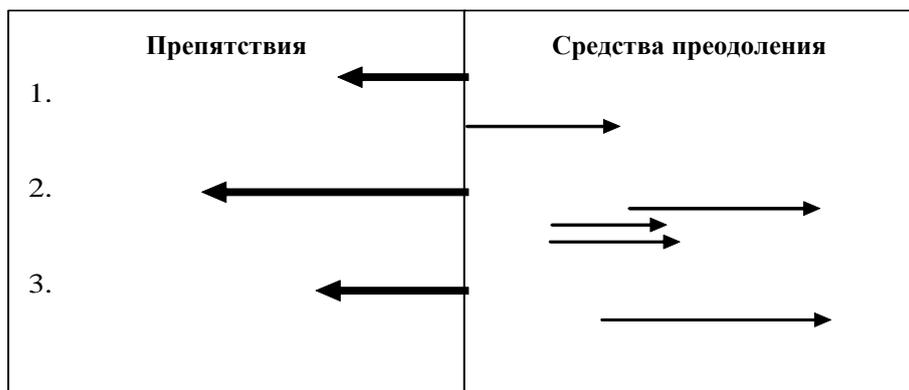
Таблица SWOT-анализа

SWOT – наименование происходит от начальных букв следующих английских слов:

- Strengths** – сильные стороны, предполагает наличие внутренних ресурсов;
- Weakness** – слабые стороны или наличие внутренних проблем;
- Opportunities** – возможности; наличие возможностей для развития предприятия;
- Threats** – угрозы, угрозы от внешней среды.

Как правило, успешность SWOT-анализа зависит не от предприятия, а зависит от учета результата при разработке стратегических целей и проектов в будущем. При его использовании его элементы могут быть интерпретированы следующим образом:

График "Анализа сил"



Правило создания графика «Анализа сил»

Чертится ось координаты, где стрелкой (силовой вектор) влево обозначаются факторы препятствующие общему развитию предприятия или осуществлению конкретного бизнес проекта. Размеры стрелок должны соответствовать степени воздействия на проблему и их серьезность.

Потом, в противоположной стороне стрелками изображаются противоборствующие этим силам средства. Их количество должно быть на таком уровне, чтобы можно было вывести их результирующее значение.

В общем, это считается способом относительной оценки соотношения сил, которые в дальнейшем должны разделяться и уточняться.

Технологическая схема педагогической технологии метода мозговой штурм

IV этап. Заключительный – Оценка и отбор лучших идей

В группах – обучающиеся:

Осуществляют оценку и отбор идей в соответствии с системой, представленной на рис. 28.

Представители групп проводят презентацию выбранной идеи, ее обоснование и защиту.

По результатам обсуждения формулируют коллективную идею, принимают коллективное решение о внедрении выбранных предложений в практику.

При проведении *коллективного* мозгового штурма – обучающиеся совместно с преподавателем:

- Путем беглого просмотра определяют методом сравнений и сопоставлений невозможность одних решений, наиболее уязвимые места других – они исключаются из общего списка.

- Обсуждают оставшиеся идеи (авторы обосновывают и защищают их) и определяют наиболее правильные/ эффективные/ оптимальные/ рациональные/перспективные.

Формулируют коллективную идею.

☝ Заключительный этап очень важен при реализации метода мозгового штурма, так как при обсуждении и защите идей происходит интенсивный обмен информацией, ее осмысление и активное усвоение.

V этап. Подведение итогов, анализ и оценка деятельности участников

Преподаватель: подводит итоги, дает общую оценку работе групп / коллективной деятельности.

Если обучающиеся не достаточно хорошо работали, все равно опирается на положительные моменты, чтобы стимулировать у них желание добиться лучших результатов в будущем.

Технологическая схема педагогической технологии метода мозговой штурм (продолжение)

Памятка участнику мозгового штурма

Никакой взаимной оценки и критики!

Воздержись от оценки предлагаемых идей, если даже они фантастичны и невероятны – **все дозволено**.

Не критикуй – все высказываемые идеи равносильно ценные.

Не прерывай выступающего. Воздержись от замечаний!

Целью является количество! Чем больше будет высказано идей, тем лучше: больше вероятности для появления новой и ценной идеи.

Не огорчайся и не возмущайся, если идеи повторяются.

Разреши воображению «бушевать»!

Не отбрасывай возникающие у тебя идеи, даже если они, на твой взгляд, не соответствуют принятым схемам.

Не думай, что эта проблема может быть решена только известными способами.

Система оценки и выбора лучшей идеи

1. Каждый участник получает 5 оценочных баллов (пунктов). Он может отдать их сразу все одной идее или разделить на две (2:3, 1:4 и др.) или на три (2:1:2 и т.п.) и т.д.
Собственная идея не оценивается!

2. Все полученные баллы по каждой идее складываются.

3. Идеи ранжируются в порядке снижающегося общего балла (например, от 10 до 1). Побеждает идея, набравшая наибольшее количество баллов. В спорных случаях можно провести голосование.

4. Выбранная приоритетная идея участников формулируется в форме коллективной идеи.

Система оценки и выбора лучших идей, высказанных во время мозгового штурма в мини-группах

ТЕХНИКА ПИНБОРД. Пинборд (от англ. pin – прикреплять, board – доска) – техника обучения, сущность которой заключается в том, что выбранные в процессе обсуждения идеи, определяющие понятия, категории, ключевые умозаключения и пр. (зависит от учебного задания), обучающиеся записывают на стикеры, карточки либо листы бумаги и прикрепляют к доске и начинают работать с ними: отсеивают (убирают с доски) ошибочные, систематизируют, группируют и т.д.

Техника пинборд

1) в сочетании с методом проблемных задач и ситуаций, мозговым штурмом и практическим методом обучения позволяет коллективно (в группах) оценить и выбрать лучший из вариантов решения проблемы (рис. 30);

2) в сочетании с методом мозгового штурма и практическим методом обучения позволяет коллективно (в группах) осуществить категориальный обзор.



Метод проблемных задач и ситуаций – основан на постановке учебных проблем или создании проблемных ситуаций преподавателем и на активной познавательной деятельности обучающихся, которая заключается в оценке и анализе конкретной проблемы или ситуации и последующем принятии решения.

Техника оценки и выбора лучшего варианта решения проблемных задач и ситуаций



Сводный лист оценки альтернативных идей)

У	Альтернативные идеи											
	1-я			2-я			3-я			n-я		
	Р	Б	П	Р	Б	П	Р	Б	П	Р	Б	П
а	1	2	2	3	4	12						
б	2	2	4	3	6	18						
в	4	6	24	1	2	2						
п												
Сумма произведений			30			32						

Техника оценки и выбора лучшего варианта решения проблемных задач и ситуаций

У – участники обсуждения;

Р – ранговая оценка (от 1-го места – наиболее важное предложение до последнего n-го – наименее важное, второстепенное предложение);

Б – оценка альтернатив в баллах (от 1- высшего балл до 10 – низший балл);

П – произведение $P * B$.

Технологическая схема педагогической технологии метода проблемных задач и ситуаций приведены на рис. 35.



Рис. Технологическая схема метода проблемных задач и ситуаций

МЕТОД КЕЙС-СТАДИ. КЕЙС (англ. case – набор, конкретная ситуация) - это *средство обучения*, инструментарий, позволяющий применить теоретические знания к решению практических задач. Изучая и анализируя практическую ситуацию, изложенную в кейсе, выделяя и решая проблемы, заложенные в ситуацию, обучающиеся фактически получают на руки готовое решение, которое можно применить в аналогичных обстоятельствах в будущей профессиональной деятельности.

Классификация кейсов по видам представлена в табл..

Таблица

Классификация кейсов

Типологические признаки	Вид кейса
Основные источники	1. Полевой 2. Кабинетный

	3. Научно-исследовательский
Наличие сюжета	1. Сюжетный 2. Бессюжетный
Объем	1. Краткий (короткий) 2. Средних размеров 3. Объемный (длинный)
Способ представления учебного задания	1. Вопросный 2. Кейс-задание
Дидактические цели	1. Иллюстрирующий проблему, решение или концепцию 2. Тренинговый, предназначенный для отработки умений и навыков по учебной теме/предмету 3. Обучающий анализу и оценке 4. Обучающий выделению и решению проблем, принятию управленческих решений 5. Стимулирующий к разработке новых стратегий и путей развития субъекта ситуации, новых методов оценки и пр.

 Ситуации (профессиональные!), изложенные в кейсе, значительно отличаются от ситуационных задач, решаемых на практических занятиях. Если в ситуационных задачах всегда сформулированы условие (что дано) и требование (что надо найти), то в кейсе, как правило, таких параметров нет. Будущему специалисту в ходе решения подобных задач необходимо, прежде всего, разобраться в реальной ситуации, определить, существует ли проблема и в чем она состоит, т.е. самостоятельно установить, что ему известно и что нужно определить для принятия решения. Тем более, что описание ситуации может содержать такие факты, которые на первый взгляд кажутся не имеющими к ней прямого отношения.

Кейс может иметь несколько вариантов решения, которые окажутся приемлемыми, что требует от обучающегося умения выбрать из них наиболее оптимальный. Таким образом, развивается способность определять рациональные способы анализа практической проблемной ситуации и пути ее решения.

Кейс, предоставляемый обучающемуся, должен содержать необходимый и достаточный объем информации для анализа и решения изложенной проблемной ситуации, а также *методические указания обучающимся*.

КЕЙС – СТАДИ (от англ. case – набор, конкретная ситуация, stadi- обучение) – метод обучающих практических ситуаций.

 Кейс-стади в отличие от метода проблемных задач и ситуаций содержит письменно представленное описание определенных условий из жизни организации, группы людей или отдельных индивидов, ориентирующее

обучающихся на формулирование проблемы, анализ и оценку проблемной практической ситуации и поиск вариантов целесообразного ее решения.

Метод кейс-стади обеспечивает обучающимся возможность смоделировать практическую деятельность по диагностике ситуации, формированию гипотез, выделению проблем, сбору дополнительной информации, уточнению гипотез и проектированию конкретных шагов по разрешению проблемы.

Есть несколько вариантов педагогической технологии метода кейс-стади. Технологические схемы педагогической технологии метода кейс-стади представлены на рис. 36, 37, 38.

1-й вариант

Для работы с кейсом выделено 1 учебное занятие.

Кейс краткий, вопросный.

Процесс работы с кейсом: индивидуальная → коллективная.



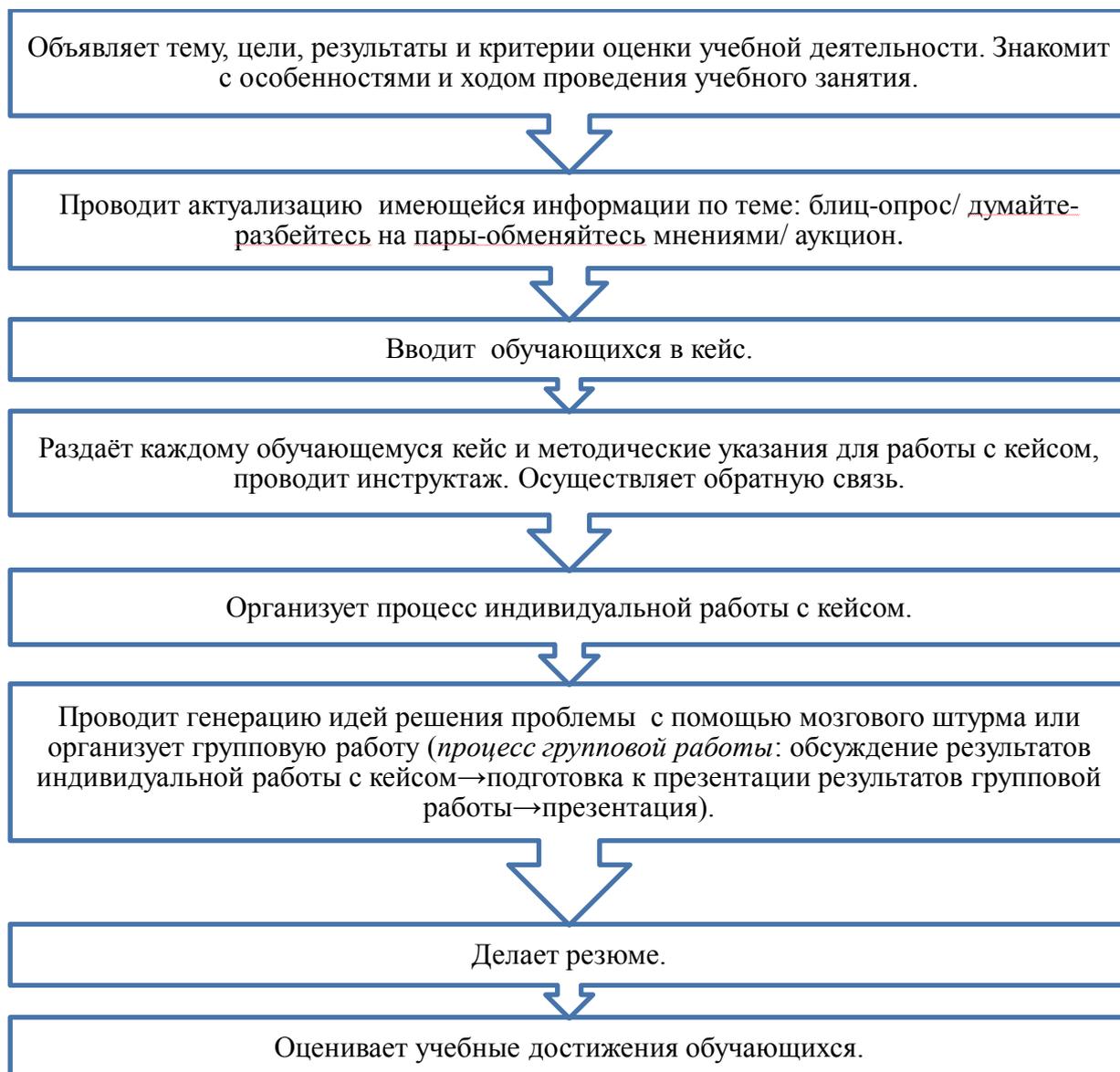
**Технологическая схема педагогической технологии
метода кейс-стади (1-й вариант)**

2-й вариант

Для работы с кейсом выделено 1 учебное занятие.

Кейс краткий, вопросный/задание.

Процесс работы с кейсом: индивидуальная → коллективная/групповая.



**Технологическая схема педагогической технологии
метода кейс-стади (2-й вариант)**

Для работы с кейсом выделено 2 учебных занятия.

Кейс средних размеров или большой.

Процесс работы с кейсом: индивидуальная → групповая → коллективная



МЕТОД УЧЕБНЫХ ПРОЕКТОВ – представляет собой организованную определенным образом поисковую, исследовательскую деятельность обучающихся, индивидуальную или групповую, которая предусматривает в процессе выполнения учебного проекта не просто достижение того или иного результата, оформленного в виде конкретного практического выхода (продукта), а организацию процесса достижения этого результата – учебную проектную деятельность различного уровня самостоятельности. Суть метода учебных проектов заключается в том, что обучающиеся индивидуально или по группам за определенное время (от одного учебного занятия до 2-3 месяцев) выполняют *учебный проект* на заданную тему. Их задача – получить новый продукт, адресованный конкретному пользователю, решить научную, техническую или иную проблему за заданный промежуток времени.

Учебное проектирование – происходит от слова «проект» и обозначает деятельность, инициируемую проблемой, включающую строго упорядоченную последовательность действий, начиная от поиска проблемы, организации и планирования деятельности по ее решению до публичного предъявления найденного способа ее решения (интеллектуального или материального продукта) для общественной оценки.

Учебный проект – это:

- способ организации самостоятельной учебно-познавательной деятельности обучающихся, которая соответствует логике проектирования, характеризуется координированным выполнением многочисленных взаимосвязанных действий в зависимости от типа проекта (табл. 4), направлена на достижение конкретных образовательных целей и определенных результатов в виде уникального продукта (материального или интеллектуального), имеющего адресную направленность (конкретного потребителя);

- интегративное дидактическое средство обучения и воспитания, позволяющее расширить, углубить знания и сформировать умения в конкретной предметно-содержательной области, развивать у обучающихся ключевые компетенции;

- форма организации учебной деятельности, которая обеспечивает предметно-групповое и предметно-уровневое обучение с применением учебного проектирования.

Типологизация учебных проектов

Доминирующие признаки проекта	Вид проекта
<i>По ведущей деятельности проекта</i>	
Работа над проектом изначально направлена на поиск, сбор информации о каком-либо объекте или явлении, анализ, обобщение, описание и/или классификацию собранной информации.	Информационный.
Ведущей деятельностью является исследование.	Исследовательский.
Выполняется для освоения и практического использования учебных умений.	Практико-ориентированный
Присутствуют признаки исследовательского и информационного, практико-ориентированного и исследовательского или информационного и практико-ориентированного проектов	Смешанный.
<i>Предметно-содержательная область</i>	
В рамках одного предмета, иногда с привлечением знаний из другого предмета.	Монопроект.
Затрагивающий несколько областей знания.	Межпредметный.
<i>Масштаб проекта</i>	
Размер проекта.	Небольшой, средний, крупный.
Количество участников.	Индивидуальный, групповой.
<i>Продолжительность периода осуществления</i>	
Разрабатывается в течение 1–2 недель.	Краткосрочный.
Разрабатывается более 2-х недель.	Среднесрочный.
Разрабатывается более месяца.	Долгосрочный.
<i>Включенность в учебный план</i>	
Внеаудиторная самостоятельная работа над проектом планируется в конце изучения предмета, презентация и оценка ее результатов – на заключительном семинарском /практическом /лабораторном занятиях. Может оцениваться в рамках итогового контроля.	Итоговый.
На проектную внеаудиторную самостоятельную работу из учебного курса выносятся часть содержания обучения (учебная тема, раздел). Результаты презентуются и оцениваются на семинарском /практическом /лабораторном занятиях, запланированных на данный период обучения.	Промежуточный.
Выполнение планируется на протяжении большого по объему учебного раздела или целого курса в рамках самостоятельной внеаудиторной деятельности. Промежуточные результаты презентуются и оцениваются на семинарских/практических/лабораторных занятиях.	Сквозной.

1-подготовительный этап: аудиторная работа

Деятельность преподавателя

1. Вводит в проблемную ситуацию.
Организует коллективное формулирование основной проблемы и цели проектной деятельности. Определяется результат и продукт проектной деятельности.



2. Раздает проектное задание.
Предлагает индивидуально изучить проектное задание.



3. Делит студентов на мини группы из 5 или 6 человек.



4. Проводит инструктаж:

- знакомит с правилами работы в группах;
- организует обратную связь по алгоритму проведения проектной (2-3 группах);
- обращает внимание на структуру результатов работы (продукта).

Деятельность обучающихся

Обсуждают проблему и принимают общее решение о цели проектной деятельности.



Знакомятся с проектным заданием.



Выбирают форму работы над проектом.



Вычленяют и распределяют между собой задачи и виды работ в проекте; разрабатывают рабочий план выполнения проекта с указанием задач, сроков их выполнения, вида готового продукта и ответственных; выбирают оптимальные способы и средства его выполнения; определяют способ оформления и форму презентации продукта.

Технологическая схема педагогической технологии
метода учебных проектов

2-этап выполнения: внеаудиторная работа

5. Консультирует, координирует работу групп, стимулирует их деятельность, наблюдает, советует, помогает в поиске источников информации, сам является источником информации, осуществляет мониторинг и контроль проектных работ.

5. Выполняют работы согласно индивидуальным задачам. Работают активно и самостоятельно, каждый в соответствии со своей задачей и сообщая:

- ведут сбор, анализ и обобщение информации из разных источников,
- проводят исследования, выполнение расчетов;
- консультируются по необходимости;
- осуществляют контроль и коррекцию промежуточных результатов;
- оформляют разработанный продукт;
- оформляют отчет о проектной деятельности;
- подготавливают визуальную и устную презентацию результатов.

3- заключительный этап: аудиторная работа

6. Устанавливает регламент и последовательность презентации группами выполненных проектов.

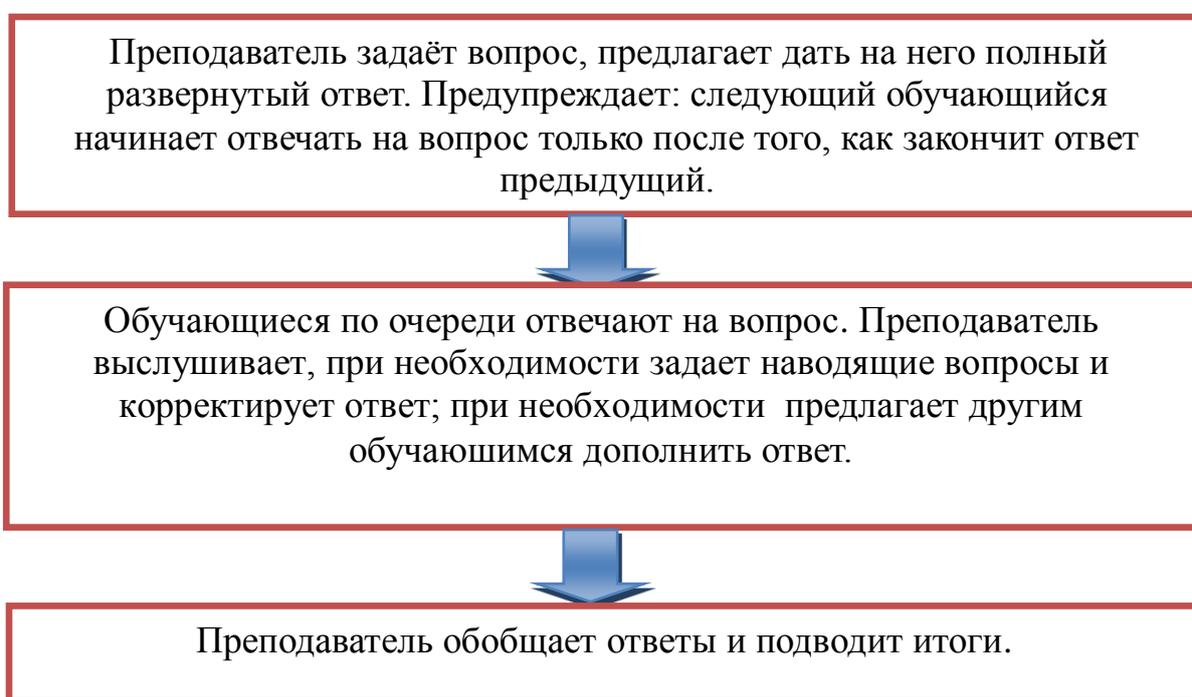
6. Группы докладывают о результатах своей работы и представляют их в установленной форме.

7. Окончание работы. Взаимооценка групп. Оценка преподавателя

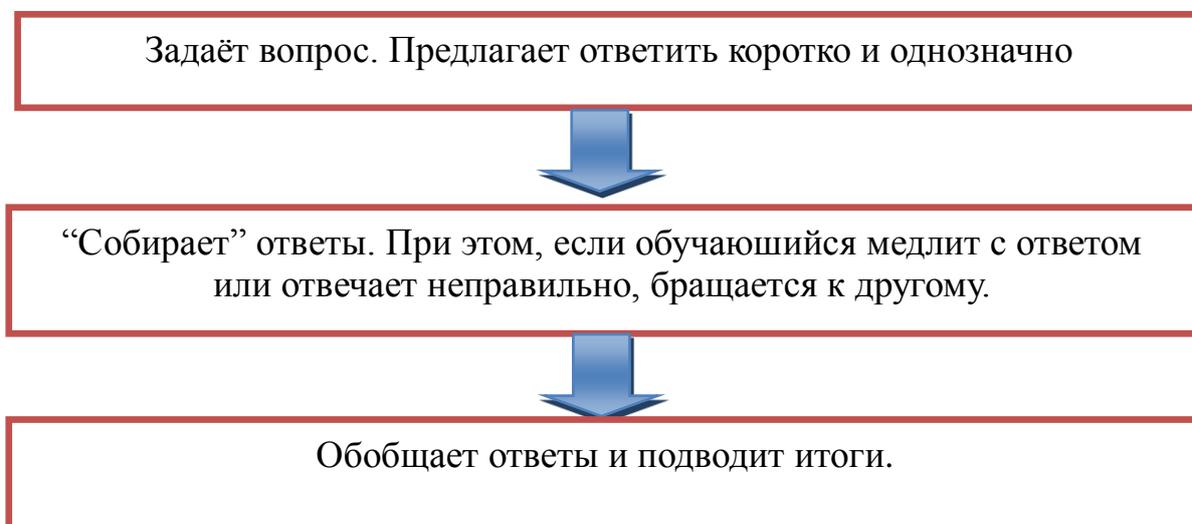
Технологическая схема педагогической технологии метода учебных проектов (продолжение)

К техникам обратной связи относятся: вопросно-ответная техника, блиц-опрос, «Аукцион», «Обдумайте – разбейтесь на пары – обменяйтесь мнениями».

Технологические схемы техник обратной связи представлены на рисунках.



Технологическая схема техники устного опроса



Технологическая схема техники Блиц-опрос (действия преподавателя)

Объясняет понятие “аукцион”. **Аукцион** – это распространенный вид купли-продажи, при котором продаваемый товар достаётся покупателю, который установил наибольшую цену.

Задаёт вопрос, требующий однозначного ответа: “Назовите свойства...”, “С какими понятиями по данной теме вы уже знакомы?” (В начале учебного занятия).
Предлагает ответить коротко и однозначно

Собирает ответы. После каждой заминки начинает медленно считать до трех.

Последнего обучающегося, ответившего на вопрос, объявляет победителем.

Обобщает ответы и подводит итоги.

Технологическая схема техники «Аукцион» (действия преподавателя)

Преподаватель задает вопрос (устно/написав его на доске), провоцирующий на длительное размышление, и предлагает подготовить/написать на него лаконичный ответ.

Обучающиеся отвечают письменно или готовят устный ответ.

Обучающиеся по команде преподавателя поворачиваются друг к другу и высказывают свои соображения, обсуждают их, вырабатывают единый, включающий оба мнения, ответ.

Преподаватель предлагает двум-трем парам поделиться своими ответами, комментирует их и переходит к новой учебной теме.

**РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

1. Доклад Президента РУз И.Каримова на расширенном заседании кабинета министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2015 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2016 год “ Наша главная цель – несмотря на трудности, решительно идти вперед, последовательно продолжая осуществляемые реформы, структурные преобразования в экономике, создавая еще более широкие возможности для развития частной собственности, предпринимательства и малого бизнеса”

2. Анализ экономических вопросов, отраженных в государственной программе “Год здоровой матери и ребенка” и их реализация.

3. Содержание, предмет и задачи экономического анализа

4. Метод и традиционные способы экономического анализа

5. Экономико-математические способы экономического анализа

6. Виды экономического анализа и их информационные источники

7. Организация аналитической работы фирм (компаний).

8. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства.

9. Экономический анализ в системе автоматизированного управления.

10. Анализ экономических вопросов, отраженных в государственной программе “Год здоровой матери и ребенка” и их реализация.

11. Содержание, предмет и задачи экономического анализа

12. Метод и традиционные способы экономического анализа

13. Экономико-математические способы экономического анализа

14. Виды экономического анализа и их информационные источники

15. Организация аналитической работы фирм (компаний).

16. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства.

17. Экономический анализ в системе автоматизированного управления.

9. Особенности метода экономического анализа.

10. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа.

11. Сущность видов управленческого и финансового анализа в условиях рыночной экономики.

12. Значение внешнего анализа для изучения деятельности предприятий.

13. Понятие, принципы и задачи функционально-стоимостного анализа.

14. Особенности функционально-стоимостного анализа: системность, комплексность, функциональность объектов анализа.

15. Виды экономических источников информации и основные принципы организации ее проверки.

16. Информационное обеспечение организации экономического анализа.

17. Методика комплексного и систематического подхода анализа хозяйственной деятельности предприятий.

18. Основные показатели, характеризующие экономическую состоятельность предприятий.

ГЛОССАРИЙ

Термин	Определение Русский язык	Определение Английский язык
Абсолютные показатели <i>Absolute performance</i>	показатели, непосредственно характеризующие размеры социально-экономических явлений, их признаков.	indicators directly characterizes the size of the social and economic phenomena, their characteristics.
Актив баланса <i>Active balance</i>	часть бухгалтерского баланса, характеризующая на отчётную дату в денежном выражении активы организации, их состав и размещение.	of the balance sheet, which characterizes the balance sheet date in the monetary assets of the organization, its structure and distribution.
Активы <i>Active</i>	экономические ресурсы хозяйствующего субъекта, выраженные в стоимостной оценке и способные приносить доход в будущем.	economic resources of the economic entity, expressed in the valuation and revenue generating capacity in the future.
Анализ в узком плане <i>Analysis narrowly</i>	расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого.	the dismemberment of the phenomenon or object into its component parts thereof (elements) to study them as parts of a whole.
Анализ в широком плане <i>Analysis broadly</i>	способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.	the way objects and phenomena of the surrounding environment of knowledge, based on the dismemberment of the whole into its constituent parts and study them in a variety of relationships and dependencies.
Анализ макроэкономический <i>macroeconomic Analysis</i>	анализ мирового хозяйства, комплексный анализ народного хозяйства страны.	analysis of the world economy, a comprehensive analysis of the national economy.
Анализ микроэкономический	анализ деятельности основных звеньев народного хозяйства, т. е. организаций, в том числе коммерческих.	analysis of the main links of the national economy, ie. e. organizations, including commercial.
Анализ оперативный <i>Analysis of the operational</i>	система повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.	System of daily study of the implementation of planned targets for rapid intervention where necessary in the process of production and hozjajstven tion activities to ensure the continued and effective functioning of the economic complex.

Анализ перспективный <i>Analysis perspective</i>	анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.	analysis of economic performance in order to determine their potential value in the future.
Анализ сравнительный (пространственный) <i>Comparative analysis (spatial)</i>	внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.	on-farm comparisons on selected indicators of the company subsidiaries, divisions, departments, and inter-farm comparison of performance indicators of the company with its competitors, with the average and the average economy-wide data.
Анализ текущий <i>Analysis of the current</i>	система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.	periodic system, a comprehensive examination of economic performance for the objective assessment of the implementation of business plans and the efficiency of production achieved, comprehensive detection of internal reserves to mobilize them to improve the efficiency of management in subsequent periods.
Анализ факторный <i>Analysis of factor</i>	анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т. е. заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.	analysis of the impact of individual factors (reasons) on a productive indicator using deterministic or stochastic methods of investigation. Factor analysis can be both direct (actual analysis), т. Е. Lies in the smashing of a productive indicator into its component parts, and the inverse (synthesis) where the individual elements are connected to a common performance indicators.

<p>Анализ экономический <i>economic Analysis</i></p>	<p>его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений.</p>	<p>it is the essence of information and analytical support management decisions, and its content is to use scientific methods to support decisions.</p>
<p><i>Аналитические процедуры</i> <i>Analytical procedures</i></p>	<p>Процедуры, которые включают оценку финансовой информации, основанную на изучении закономерных взаимосвязей как между финансовыми, так и нефинансовыми данными. Аналитические процедуры также охватывают исследование выявленных отклонений и взаимосвязей, которые противоречат прочей соответствующей информации или существенно расходятся с прогнозируемыми данными.</p>	<p>The procedures, which include an assessment of the financial information, based on a study of regular relationships between both financial and non-financial data. Analytical procedures also encompass the study revealed deviations and relationships that are inconsistent with other relevant information or diverge significantly from forecasted data.</p>
<p>Аналитическая таблица <i>Analytical table</i></p>	<p>перечень сведений об изучаемом явлении, числовых данных, приведенных в определенной системе и разнесенных по графам</p>	<p>a list of information about the phenomenon under study, the numerical data presented in a certain system and spaced Counts</p>
<p>Бухгалтерский баланс <i>Balance sheet</i></p>	<p>это способ группировки имущества организации как по составу и размещению, так и по источникам образования и назначению в денежной оценке на определенную дату.</p>	<p>it is a way gryppirovki property opganizatsii both in composition and placement, as well as on the sources and purpose of education in the monetary evaluation of a certain date.</p>
<p>Вертикальный сравнительный анализ <i>Vertical comparative analysis</i></p>	<p>анализ, применяемый для изучения структуры экономических явлений и процессов путем расчета удельного веса частей в общем целом, соотношения частей целого между собой, а также влияния факторов на уровень результативных показателей путем сравнения их величины до и после изменения соответствующего фактора</p>	<p>analysis used to study the structure of economic phenomena and processes by calculating the proportion of units in the overall whole, relations between the parts of the whole are, as well as factors of influence on the level of output indicators by comparing their values before and after the change in the relevant factor</p>

Внеоборотные активы <i>Fixed assets</i>	часть активов организации, срок полезного использования которых свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев (основные средства, нематериальные активы, незавершённое строительство и др.)	part of the organization's assets, the useful life of which more than 12 months or normal operating cycle exceeding 12 months (fixed assets, intangible assets, construction in progress, etc.).
Внутренняя отчётность <i>Internal reporting</i>	это отчётность применяемая организацией для нужд управления финансовой, производственной и технологической деятельностью.	Reporting is used for the needs of the organization of financial control, industrial and technological activities.
Горизонтальный сравнительный анализ <i>Horizontal comparative analysis</i>	анализ, используемый для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового	analysis used to determine the absolute and relative deviations of the actual level of the studied parameters of the base
Готовая продукция <i>Finished products</i>	составная часть материально – производственных запасов организации, предназначенная для продажи и соответствующая установленным техническим параметрам и другим стандартам	a component of the material - the organization inventory held for sale and the corresponding set specifications and other standards
Группировка информации <i>Grouping information</i>	деление массы изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам	dividing the mass of the target population objects to a qualitatively homogeneous groups on the relevant attributes
Двойная запись <i>double entry</i>	отражение каждой хозяйственной операции в одинаковой сумме по дебету и кредиту взаимосвязанных счетов.	reflection of each business transaction in the same amount of the debits and credits of related accounts.
Дебиторы <i>Accounts Receivable</i>	юридические и физические лица - должники организации.	legal and physical entities - debtors organization.
Дедукция <i>Deduction</i>	методический прием, который рассчитан на получение выводов путем перехода от общих положений, законов и понятий к частным и единичным, от общих фактов к частным, от результатов к причинам	methodological procedure, which is designed to receive the conclusions by the transition from the general provisions of the laws and concepts to the private and the individual, from the general to the particular facts, the results from the causes

Диагностический (экспресс-анализ) <i>Diagnostic analysis (express analysis)</i>	способ установления характера нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных только для данного нарушения	way to establish the nature of the normal course of economic processes violations based on typical features characteristic only for this violation
Дисперсия (отклонение) <i>Dispersion (SD)</i>	1) в статистике — квадрат величины среднеквадратичного отклонения; 2) в анализе затрат — отклонение величины фактических затрат от величин нормативных.	1) in the statistics - the square of the standard deviation; 2) cost analysis - deviation of actual costs from normative values.
Денежные средства <i>Cash</i>	часть оборотных активов, используемых хозяйствующим субъектом для осуществления расчетов.	part of the current assets used by a business entity for settlement.
Добавочный капитал <i>Extra capital</i>	часть собственного капитала, созданного в результате дополнительного внесения средств сверх уставного капитала, изменения стоимости активов или их безвозмездного получения.	equity, established as a result of additional contribution of funds in excess of the authorized capital, changes in the value of assets or their gratuitous receipt.
Документация <i>Documentation</i>	письменное разрешение на проведение операции и подтверждение ее совершения.	a written authorization for the operation and confirmation of the transaction.
Документооборот <i>flow of documents</i>	этапы движения документов от создания до передачи в архив.	stages of movement of documents from creation to transfer to the archive.
Документы (первичные, сводные). <i>Documents (primary, summary).</i>	Первичные документы предназначены для оформления хозяйственных операций. Сводные документы обобщают информацию однородных первичных документов.	Primary documents pred-naznacheny for processing business transactions. Summary do-kumenty summarize homogeneous information source documents.
Индексный метод <i>Index method</i>	метод статистического исследования, основанный на построении и анализе индексов, позволяющих соизмерять сложные социально-экономические явления, особенно состоящие из несопоставимых элементов	method of statistical analysis, based on the construction and analysis of indexes that allow to tailor the complex socio-economic phenomena, especially composed of disparate elements

Индукция <i>Induction</i>	методический прием, который характеризуется исследованием от частного, единичного к общему, от изучения частных фактов к обобщениям, от причин к результатам, т.е. устанавливает общие положения путем предварительного наблюдения и опыта, обобщения и анализа результатов	methodological procedure, which is characterized by the study of the private individual to the general, from the study of particular facts to generalizations, from cause to effect, ie, establishes general provisions by pre-observation and experience, generalization and analysis of results
Инвентаризация <i>Inventory</i>	проверка фактического наличия имущества в натуре.	check actual availability of property in kind.
Интегральный метод факторного анализа <i>The integral method of factor analysis</i>	основан на суммировании приращений функции, определенной как частная производная, умноженная на приращение аргумента на бесконечно малых промежутках.	It is based on the summation of the increments of the function defined as the partial derivative multiplied by the increment of the argument on the infinitesimal intervals.
Информация экономическая <i>economic Information</i>	совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования.	collection of information characterizing the economic aspect of production and are the subject of storage, transmission and conversion.
Капитал <i>Capital</i>	это стоимость вложенных собственниками активов и прибыль, накопленная за время функционирования организации.	is the value of invested assets owners and profits accumulated during the operation of the organization.
Капитальные вложения <i>capital investment</i>	затраты по строительству или приобретению объектов основных средств и нематериальных активов.	the cost of construction or purchase property, plant and equipment and intangible assets.

<p>Компьютерные информационные системы (<i>Computer information systems (CIS)</i>)</p>	<p>Существуют в тех случаях, когда компьютер любого типа или размера используется хозяйствующим субъектом для обработки финансовой информации, являющейся важной для аудита, вне зависимости от того, управляется ли этот компьютер данным хозяйствующим субъектом или третьей стороной (также называют КИС).</p>	<p>There, in cases when a computer of any type or size of business entity is used for the processing of financial information, which is important for the audit, regardless of whether the computer data of a business entity or a third party is controlled (also referred to as CIS).</p>
<p>Контрольная среда (<i>Control environment</i>)</p>	<p>Включает функции управления и руководства, а также позицию, осведомленность и действия представителей собственника и руководства относительно системы внутреннего контроля аудируемого лица, а также понимание значимости такой системы для деятельности аудируемого лица. Контрольная среда является элементом системы внутреннего контроля.</p>	<p>It includes management and leadership as well as the position, awareness and actions of the owner and management regarding the internal control system of the entity, as well as the understanding of the importance of such a system for the entity. The control environment is an element of internal control.</p>
<p>Контрольные действия (<i>Control activities</i>)</p>	<p>Политика и процедуры, которые помогают удостовериться в том, что распоряжения руководства выполняются. Контрольные действия являются элементом системы внутреннего контроля.</p>	<p>Policies and procedures that help ensure that management orders are executed. Control activities are part of the internal control system.</p>
<p>Маржинальный анализ <i>marginal analysis</i></p>	<p>метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основе причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные</p>	<p>method of assessment and validation of the effectiveness of management decisions in business on the basis of a causal relationship sales, costs and profits and division of costs into fixed and variable</p>

Маркетинговый анализ <i>Marketing analysis</i>	изучение внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности	the study of the environment of the enterprise operation, the raw material markets and the marketing of finished products, its competitiveness, supply and demand, commercial risk, pricing policy, tactics and strategy development marketing activities
Метод анализа хозяйственной деятельности <i>The method of analysis of economic activity</i>	системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности производства	system, a comprehensive study, measurement and generalization of influence of factors on the performance of the enterprise by processing special methods Plan Scorecard, accounting, reporting and other sources of information in order to increase production efficiency
Методика экономического анализа <i>Methods of Economic Analysis</i>	совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации о работе предприятий и объединений	a set of special techniques (methods) used for the processing of economic information on the work of enterprises and associations
Методика общая <i>Methods common</i>	совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства	a set of techniques of analytical work in any sector of the economy
Методика частная <i>Methodology private</i>	конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли народного хозяйства, к определенному типу производства.	specifies the general procedure in relation to the economic processes taking place in certain sectors of the economy, a particular type of production.
Национальные стандарты (аудиторская деятельность) <i>(National standards (auditing))</i>	правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.	rules (standards) of auditing are required to audit organizations, individual auditors, as well as the audited entities, except for the provisions in respect of which indicated that they have recommendatory character.

Общетеоретический экономический анализ <i>General-theoretical economic analysis</i>	изучение экономических явлений и процессов на макроуровне (на уровне национальной экономики и ее отдельных отраслей)	the study of economic phenomena and processes at the macro level (at the level of the national economy and its individual sectors)
Объект экономического анализа <i>The object of economic analysis</i>	хозяйственная деятельность предприятий как совокупность производственных отношений, рассматриваемая во взаимодействии с технической стороной производства, с социальными и природными условиями.	business enterprise as a set of relations of production, considered in conjunction with the technical side of the production, social and environmental conditions.
Основные средства <i>fixed assets</i>	часть средств труда, используемых организацией при производстве продукции (работ, услуг), для управленческих нужд в течение периода, превышающего 12 месяцев.	part of the work equipment used by the organization in the production of goods (works, services) for the management needs for a period exceeding 12 months.
Первичный документ <i>basic document</i>	письменное доказательство совершения хозяйственной операции или разрешение на ее осуществление.	written proof of a business transaction or a permit for its implementation.
Предмет экономического анализа как науки <i>The subject of economic analysis</i>	одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению управленческих решений.	as a science is one of the main functions of management, which reflects the technological stage of decision-making and reduces to analytical support management decisions.
Прием цепных подстановок <i>Reception chain substitutions</i>	сущность его заключается в последовательной замене плановой (базисной) величины каждого фактора величиной фактической.	its essence lies in the sequential replacement of the planned (baseline) value of each factor is the actual value.
Сравнение <i>Comparison</i>	аналитический прием, позволяющий выявить взаимосвязь экономических явлений, их развитие и уровень эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов	an analytical technique that allows to identify the relationship of economic phenomena, their evolution and the level of efficiency of use of material, labor and financial resources

Сравнительный анализ <i>Comparative analysis</i>	сравнение отчетных показателей о результатах хозяйственной деятельности с показателями плана текущего года, данными прошлых лет, передовых предприятий	comparison of reported indicators of economic performance indicators with the plan of the current year, the data of previous years, leading enterprises
Стохастический анализ <i>Stochastic analysis</i>	изучает стохастические зависимости между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности предприятий	studying stochastic dependence between the studied phenomena and processes of business enterprises
Технико-экономический анализ <i>Feasibility analysis</i>	изучение взаимодействия технических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия	study of the interaction of technical and economic processes, and to establish their impact on the economic results of the company
Трендовый анализ	анализ, применяемый при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики	analysis used in the study of relative growth rates and growth rates for a number of years, to the level of the base year, ie in the study of time series
Факторные показатели <i>factor performance</i>	показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины	indicators that determine the behavior of a productive indicator and serve as a reason for the change of its value
Факторный анализ <i>Factor analysis</i>	выявление величин влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей	identification of the impact of factors on the growth and the level of output indicators
Финансовая (бухгалтерская) отчетность <i>(Financial statements)</i>	Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.	The uniform system of data on the property and financial condition and the results of its business activities is based on accounting data for the established forms.
Финансовый учет <i>Financial Accounting</i>	бухгалтерский учет, осуществляемый с целью получения информации для внешних пользователей	accounting, carried out in order to obtain information for external users

Финансово-экономический анализ <i>Financial and economic analysis</i>	изучение финансовых результатов деятельности предприятия: выполнения финансового плана, эффективности использования собственного и заемного капитала, выявления резервов увеличения суммы прибыли, роста рентабельности, улучшения финансового состояния и платежеспособности предприятия	study the financial performance of the enterprise: the implementation of the financial plan, the efficiency of the use of debt to equity, the identification of reserves to increase the amount of profit, profitability growth, improve the financial condition and solvency of the company
Хозяйствующий субъект <i>economic entity</i>	самостоятельная хозяйственная единица.	independent economic unit.
Частные методики <i>Private methods</i>	конкретизация общей методики применительно к определенным отраслям экономики, к определенному типу производства или объекту исследования, к определенным хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли экономики, в определенном типе производства и даже на конкретном предприятии	concretization of the general procedure in relation to certain sectors of the economy, a particular type of production or research facility, certain economic processes taking place in certain sectors of the economy, in a certain type of production and even to a specific enterprise
Экономико-математический анализ <i>Economic-mathematical analysis</i>	метод выбора наиболее оптимального варианта решения экономической задачи, выявления резервов повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов	the method of choosing the most appropriate solution to the economic problems, the identification of reserves to improve production efficiency by making fuller use of available resources
Экономико-статистический анализ <i>Economic and Statistical Analysis</i>	изучение массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона	the study of mass social phenomena at different levels of management: the enterprise, industry, region
Экономико-экологический анализ <i>Economic and Environmental Analysis</i>	исследование взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию	study of the interaction of environmental and economic processes related to the conservation and improvement of the environment and the cost of the environment

**РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ИНТЕРНЕТ САЙТЫ И
ЭЛЕКТРОННЫЕ ЖУРНАЛЫ**

Электронные журналы

1. Журнал «Экономический анализ: теория и практика»
<http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/>
2. Журнал «Аудит и налогообложение»
<http://www.auditpress.ru/>
3. Журнал «Аудит и финансовый анализ»
<http://auditfin.com/>
4. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения»
<http://www.fin-izdat.ru/journal/fa/arch.php>
5. Журнал «Финансовые и бухгалтерские консультации»
<http://fbk-press.ru/>
6. Журнал «Экономика и математические методы»
<http://www.cemi.rssi.ru/emm/home.htm>
7. Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. Илмий-электрон журнал.
www.iqtisodiyot.uz

Интернет сайты

1. www.economics.ru
2. www.fr.ru
3. www.ser.uz
4. www.uza.uz
4. www.ifmr.uz
5. www.Lex.uz
6. www.ziyonet.uz
7. www.mfer.uz
8. www.gov.uz
9. www.ozon.ru
10. www.nbu.uz

Ф. Абдурахманова

Теория экономического анализа

Учебно-методический комплекс

Для лекционных занятий

Тошкент: Иқтисодиёт, 2016 йил, 239 стр.