**Лекция 2. Метод, методика и способы экономического анализа.**

Метод экономического анализа – это способ системного комплексного изучения, измерения и обобщения влияния отдельных факторов на показатели производственной, финансовой и экономической деятельности предприятия с целью поиска неиспользованных резервов повышения эффективности всех видов деятельности и принятия управленческих решений.

Методика экономического анализа представляет собой совокупность специфических приемов исследования, применяемых при обработке экономической информации в соответствии с поставленными целями.

***Приемы экономического анализа:***

*1. Сравнение*

Отчетные показатели деятельности предприятия целесообразно сравнивать:

1) с плановыми;

2) с показателями за предшествующие годы

3) показатели работы подразделений между собой и со средними по предприятию;

4) с показателями передовых предприятий или средними показателями по хозяйствам района или зоны, группе предприятий одинаковой специализации;

5) показатели достигнутого уровня в отчетном году с показателями перспективного плана или данными научных учреждений.

Такая система сравнений позволяет не только объективно оценить результаты хозяйственной деятельности, но и наглядно представить, что еще предстоит сделать и как этого добиваться. Однако для объективной оценки и обоснованных выводов необходимо помнить, что важным условием применения приема сравнения является полная сопоставимость сравниваемых показателей. Сравнивать можно только количественно и качественно однородные показатели.

1. *Прием детализации* позволяет расчленить хозяйственные процессына отдельные составные части, выявить их структуру, раскрыть внутреннее содержание, установить взаимосвязи между отдельными частями.
2. *Прием оценки результатов по баллам* состоит в том,чтобы спомощью балльной оценки дать обобщение результатов работы. Для этого разрабатывается шкала оценочных баллов, и отбираются оценочные показатели. Каждый показатель оценивается определенным количеством баллов, и путем их суммирования получают обобщающую характеристику деятельности отдельных подразделений.
3. *Прием балансовых увязок (расчетов)* используется при анализеобеспеченности животных кормами, хозяйства – рабочей силой, денежными средствами и т. п.
4. *Исчисление средних величин,* например,среднеарифметической:простой и взвешенной, среднехронологической, средней скользящей для сглаживания динамического ряда. Динамические ряды *–* это ряды показателей, характеризующих изменение явлений во времени.

Различают динамические ряды абсолютных и относительных показателей.

Для комплексной характеристики направления и интенсивности развития изучаемого явления следует рассчитать и проанализировать систему показателей: абсолютный прирост, коэффициент роста (процент роста), процент прироста, значение 1 % прироста (табл. 1).

*Таблица 1*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Продукт | Базисный год, | Отчетный год, тыс. руб. | Абсолютный прирост, тыс. руб. |  |
| тыс. руб. |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| А | **30** | **36** | **6** |  |
|  |  |  |  |  |
| В | **35** | **40** | **5** |  |
|  |  |  |  |  |

*Абсолютный прирост* рассчитывается как разность между отчетной ибазисной (предыдущей) величинами:

А) 36 - 30 = 6; В) 40 - 35 = 5.

*Коэффициент роста* –отношение отчетной величины к базисной(предыдущей):

А) 36: 30 = 1,2; В) 40 : 35 = 1,14.

*Процент (темп) прироста* –отношение абсолютного прироста кбазисной величине (предыдущему уровню):

А) 6 : 30 х 100 = 20 %; В) 5 : 35 х 100 = 14,3 %.

*Значение одного процента –* абсолютный прирост,обеспечивающий1% относительного изменения. Определяется отношением абсолютного прироста к темпу прироста за тот же период:

А) 6 : 20 = 0,3 тыс. руб.; В) 5 : 14,3 = 0,35 тыс. руб.

Среднегодовой темп роста исчисляется по формуле



где *Т —* цепные темпы роста, выраженные в коэффициентах;

*п —* число темпов.

**Темп прироста = (Темп роста - 1) \* 100%**

Темпы прироста дают относительную оценку значения абсолютного прироста по сравнению с первоначальным уровнем. Их выражают в процентах и исчисляют путем деления абсолютного прироста, уменьшенного на 100, на величину первоначального уровня. Темп прироста можно получить и из темпа роста, выраженного в процентах, если из него вычесть 100.

Темп прироста показывает, на сколько процентов увеличились размеры явления за изучаемый период времени. Если уровень явления не увеличивается, а сокращается, то темпы прироста будут со знаком минус. Они будут характеризовать не относительный прирост, а относительное уменьшение уровня явления.

***Методы экономического анализа:***

**1)Исчисление индексов** *Индексы*–сложные относительные показатели, характеризующие последовательное изменение сложного явления (индекс производительности труда, индекс себестоимости и т. д.).

*Базисные индексы* –за базу сравнения принимается показатель одного года.

*Цепные индексы –* за базу для каждого следующего года принимаетсяпоказатель предшествующего года.

**2)Математическая теория игр** используется для выборанаивыгоднейших производственных решений, при этом каждый игрок преследует цель получения максимальной выгоды, своего выигрыша за счет другого. Теория игр может использоваться, например, при создании рациональных запасов сырья, материалов.

**3)Методы динамического программирования** применяются прирешении оптимизационных задач, в которых целевая функция или ограничения, или же и то и другое одновременно характеризуются нелинейными зависимостями. Например, экономическая эффективность производства возрастает или убывает непропорционально изменению масштабов производства; величина затрат на производство отдельного вида продукции возрастает в связи с увеличением объема производства, но не пропорционально ему.

**4)Сетевые графики** используют при строительстве объектов.Они по-зволяют выделить из всего комплекса работ наиболее важные, вы явить взаимосвязи между различными организациями, непосредственно принимающими участие в строительстве и монтаже оборудования; дают возможность осуществлять действенный контроль за ходом строительства, своевременно принимать меры по устранению возможных задержек в работе.

**5)Метод корреляционно-регрессионного анализа** используется дляопределения тесноты связи между показателями, не находящимися в функциональной зависимости (например, чтобы определить зависимость выпуска изделий в среднем от их запуска в производство).

**6)Метод линейного программирования** используется для решениязадач, суть которых сводится к нахождению экстремальных значений линейных функций. Так, в сельском хозяйстве метод используется для определения минимальной стоимости кормовых рационов при заданном количестве кормов. С помощью линейного программирования решается задача выбора из всех допустимо возможных (альтернативных) вариантов лучшего, оптимального.

**7)Диаграммами сравнения** пользуются для сравнения отчетныхпоказателей с плановыми, предшествующих периодов, других предприятий, подразделений друг с другом.

**8)Диаграммы временных рядов** используют для наглядного изображения развития экономических явлений в динамике.

Наряду с рассмотренными приемами используются также: группировки, корреляции, построение графиков, диаграмм и др. приемы и способы обработки информации.

**РОЛЬ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ПЛАНИРОВАНИИ**

1. **Общая характеристика планирования**

**Планирование** –это определение целей и задач организации наопределенную перспективу, анализ способов их реализации и ресурсного обеспечения.

В основу планирования положены следующие **принципы:**

1. принцип обоснованности целей и задач организации выделяет в качестве важнейших целей:

- хозяйственно-экономические, обеспечивающие эффективность

производства;

- производственно-технологические, определяющие функциональное

назначение организации;

-научно-технические, обеспечивающие научно-технический прогресс;

-социальные, обеспечивающие удовлетворение социально-бытовых и культурных потребностей работников организации;

-экологические, обеспечивающие изготовление экологически чистой продукции без негативного воздействия на окружающую среду

1. принцип системности означает, что планирование представляет целую систему планов и охватывает все сферы деятельности организации;
2. принцип научности требует учета перспектив научно-технического прогресса и применения научно обоснованных прогрессивных норм и нормативов;
3. принцип непрерывности отражает сочетание текущего и перспективного планирования;
4. принцип сбалансированности плана указывает на необходимость количественного соответствия между взаимосвязанными разделами и показателями плана, между потребностями в ресурсах и их наличием;
5. принцип директивности, в соответствии с которым план приобретает силу закона для всех подразделений организации после утверждения его руководителем организации.
	* зависимости от продолжительности планового периода выделяют планирование перспективное (долгосрочное и среднесрочное) и текущее (краткосрочное).

*Долгосрочное планирование обычно охватывает трехлетний или пятилетний периоды и определяет общую стратегию организации в рамках системы «продукт–рынок». При составлении такого плана изучаются* *варианты расширения производства и снижения затрат, прогнозируются изменения в номенклатуре продукции и уточняется политика в функциональных сферах. Результатом являются формулировка долгосрочных целей, составление долгосрочных проектов и принятие долгосрочной политики в основных областях производства.*

*Среднесрочное планирование (от двух до трех лет) учитывает воз-можности всех подразделений на основе их собственной оценки. Раз-рабатываются планы организации по маркетингу, производства, план по труду и финансовый план.*

*Текущее планирование обычно рассчитано на год, полгода, квартал, месяц и включает объем производства и продаж, план по труду и заработной плате, планирование материально-технического обеспечения, себестоимости, прибыли, рентабельности и т. д.*

* основным методам, используемым в планировании, могут быть отнесены:

- нормативный – на основе прогрессивных норм использования ресурсов;

- балансовый – включает целенаправленное согласование использования ресурсов с источниками их образования (поступления) по всей системе взаимосвязанных материальных, финансовых и трудовых балансов;

- экстраполяции – выявленные в прошлом тенденции развития организации распространяются на будущие периоды;

- интерполяции – организация устанавливает цель в будущем и, исходя из нее, определяет промежуточные плановые показатели;

-факторный – учет влияния важнейших факторов на изменение плановых показателей;

-матричный – построение моделей взаимосвязей между производственными подразделениями и показателями их деятельности;

-экономико-математического моделирования – с применением современных средств и методов компьютерного моделирования производственно-хозяйственных процессов и др.

 **Инвестиционный бизнес-план**

* условиях развития рыночных отношений в нашей стране инвестиционный бизнес-план представляет собой описание практических действий по осуществлению инвестиций как для вновь образуемых, так и для успешно функционирующих организаций.

Инвестиционный бизнес-план помогает руководству организации решать следующие основные **задачи:**

- разрабатывать конкретные направления деятельности организации, целевые рынки и определять место организации на этих рынках;

-ставить краткосрочные и долговременные цели организации, стратегию и тактику их достижения, назначать лиц, ответственных за реализацию

стратегии;

-формировать состав и определять показатели продукции и услуг, которые будут предложены организацией потребителям, оценивать

производственные и торговые издержки по их созданию и продаже;

- устанавливать соответствие изменения кадрового состава организации ее потребностям, условий мотивации их труда предъявляемым требованиям для достижения поставленных целей;

- определять состав маркетинговых мероприятий организации по изучению рынка, рекламе, стимулированию продаж, ценообразованию, каналам сбыта и др.;

-оценивать финансовое положение организации и соответствие имеющихся финансовых и материальных ресурсов возможностям достижения поставленных целей;

-предвидеть трудности, которые могут препятствовать практическому выполнению бизнес-плана.

Значимость бизнес-планирования заключается в том, что правильно составленный инвестиционный бизнес-план открывает перспективы развития организации, т. е., в итоге, отвечает на самый важный для ее руководства вопрос: стоит ли вкладывать деньги в это дело, будет ли получена прибыль.

Содержание разделов инвестиционного бизнес-плана.

* 1. **Резюме,** т.е.краткое изложение проекта.Резюме составляется впоследнюю очередь на основании ключевых фраз разделов плана, куда включается следующая информация:

- цель и задачи бизнес-плана;

- описание организации, ее специализация;

- сведения о квалификации управленческого персонала; o преимущества продукции организации на рынке;

- текущее финансовое состояние организации, наличие ресурсов;

- возможности роста доходов, долгосрочная и краткосрочная стратегии организации;

- положение на рынке и в отрасли применительно к исследуемому производству;

- источники финансирования, потребности в инвестировании, порядок погашения кредитов;

- риски организации, их уровень;

- экономическое обоснование и эффективность проекта.

* 1. **Характеристика организации и продукции.** указываютсяследующие сведения:

- полное и сокращенное наименование организации, дата и место регистрации, номер регистрационного удостоверения, юридический адрес, банковские реквизиты;

- организационно-правовая форма организации; o величина уставного капитала;

- учредители организации с указанием их доли в уставном капитале;

- характеристики менеджеров высшего звена управления – директора, главного бухгалтера;

- основной вид деятельности организации; o формулировка миссии организации.

* 1. **Анализ рынка и основных конкурентов.** В данном разделеруководство организации должно показать, что оно хорошо понимает рынок его требования к своей продукции. В этом разделе оценивается предполагаемый доход от хозяйственной деятельности.
	2. **Производственный план.** В разделе приводится производственнаяпрограмма организации, дается подробное описание производственного процесса с указанием «узких мест» и путей их устранения. Значимым аспектом этого раздела является точное нахождение себестоимости производимой продукции.
	3. **План маркетинга.** В разделе рассматривается стратегия маркетинга,заключающаяся в установлении соответствия возможностей организации требованиям рынка.
	4. **Организационный план.** В данном разделе рассматриваетсяорганизационная структура (линейная, функциональная, штабная, матричная), а также производится ее оценка. Структура должна быть простой, четкой и легко обозримой, охватывать по возможности минимальное количество промежуточных звеньев, не громоздкой, обеспечивать условие подготовки менеджеров на перспективу.
	5. **План по рискам.** Суть раздела заключается в оценке опасности того,что цели, поставленные в плане, не будут достигнуты полностью или частично. Формируется перечень простых рисков, из которых выбираются наиболее значимые для данного проекта. Особое внимание уделяется финансово-экономическим рискам (риск из-за потери прибыли, падения рентабельности). Далее разрабатывается перечень мер, позволяющих снизить степень риска.
	6. **Финансовый план.** В разделе должны быть раскрыты такие основные моменты, как прибыльность, позволяющая оценить привлекательность проекта для участников и поток наличности, который позволит установить, являются ли инвестиции в данный бизнес безопасными будут ли платежи, причитающиеся участникам, осуществляться в соответствии с графиком. Данный раздел включает три основных финансовых отчета:

**-**балансовый отчет, который отображает картину платежеспособности организации;

-отчет о прибылях и убытках, дающий информацию о прибыльности организации;

-отчет о денежных средствах, который предоставляет информацию о способности организации генерировать наличные средства и исполнять свои финансовые обязательства.