

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://studservis.ru/otvety-na-bilety/314352>

Тип работы: Ответы на билеты

Предмет: Экономический анализ

-

Объективность оценки итогов деятельности предприятия, уровня использования производственных и финансовых ресурсов требуют комплексного подхода. В этой связи одним из перспективных видов экономического анализа современной экономики, но пока недостаточно полно разработанным, является комплексный анализ. Он основывается на системном подходе к экономическим процессам на предприятии, которые исследуются в динамике и во взаимосвязи со всеми частными элементами процессов и отражаются в системе показателей. Многообразие и сложность процессов деятельности предприятий требуют классификации этапов исследования, выделения первичных и вторичных элементов, их взаимной увязки. В этой связи разработки методологии комплексного экономического анализа основываются на создании взаимосвязанной системы показателей, наиболее полно и всесторонне охватывающей все элементы сложного хозяйственного и финансового механизма деятельности предприятия. При этом показатели группируются по экономически однородным признакам в блоки, которые затем увязываются в единую систему.

Преимущества комплексного системного анализа выражаются в том, что позволяют осуществлять комплексный поиск резервов повышения эффективности производства. Их оценка позволяет представлять деятельность предприятия как единый механизм, выделять наиболее важные звенья и на их основе разрабатывать комплекс мероприятий по мобилизации не использованных резервов.

Проведение комплексного экономического анализа требует не только соответствующей информационной базы, но и четкой классификации факторов влияющих на деятельность предприятия. Основу классификации составляет деление их по характеру воздействия на результативные показатели (экстенсивные и интенсивные).

Экстенсивные факторы обуславливают количественный прирост результативного показателя, т.е. за счет расширения сферы его воздействия, как во времени, так и в пространстве. Специфику показателей, на которые рассчитывается влияния факторов, определяет их набор в алгоритме расчета. Количественный характер воздействия этих факторов проявляется в необходимости их количественного увеличения, чтобы обеспечить прирост результативного показателя. Однако для повышения эффективности бизнеса, мер количественного, т.е. экстенсивного воздействия недостаточно.

Каждое предприятие стремится усилить воздействие интенсивных факторов, в которых проявляется степень усилий предприятия, напряженности труда в бизнесе. В частности, если предприятие не будет обеспечивать рост производительности труда, повышение фондоотдачи по всем используемым ресурсам, рентабельности капитала и т.д., то не сможет поддерживать расширенное воспроизводство и успех бизнеса на перспективу.

3. Информационное обеспечение экономического анализа.

Информационное обеспечение экономического анализа — это система информации и способы ее обработки, позволяющие оценить реальное состояние организации и выявить факторы, способствующие повышению эффективности управленческих решений.

Основой информационного обеспечения экономического анализа является правильно сформированный и регулируемый информационный поток, оперативно преобразуемый в систематизированную информацию. В структуре информационного обеспечения экономического анализа просматриваются два элемента: информационная база и процессы преобразования содержащихся в ней данных.

Особое место в системе информационного обеспечения экономического анализа занимает процесс аналитической обработки информации, целью которой является раскрытие причинной связи и измерение влияния факторов на тот или иной показатель.

4. Элиминирование как способ детерминированного факторного анализа (понятие и методы).

Элиминированием называется логический прием последовательного абстрагирования от влияния всех факторов, кроме искомого, влияние которого определяется путем сопоставления анализируемого результативного показателя после и до изменения этого фактора.

Метод цепных подстановок – это универсальный способ, который используется для определения влияния факторов во многих видах факторных моделей. Его суть состоит в определении воздействия факторов на величину результативного показателя посредством постепенной замены базовой величины факторного показателя в модели на фактическое значение в отчетном периоде.

Метод абсолютных разниц – это упрощенный вариант первого способа. Он используется в расчете влияния факторов на прирост результативных показателей в тех моделях, где вид результативного показателя следующий: $Y = X_1X_2$, или же в смешанных моделях $Y = (X_1 - X_2)X_3$.

Применение метода относительных разниц связано с измерением влияния факторов на величину результативного показателя только лишь в тех моделях, в которых результативный показатель имеет вид $Y = X_1X_2$, или же в комбинированных моделях вида $Y = (X_1 - X_2)X_3$. Отличие данного способа заключается в том, что расчет влияния факторов на исследуемый показатель осуществляется на основе относительных показателей, выраженных в коэффициентах или процентах.

Индексный метод применяется с целью исследования экономических явлений, формируемых под воздействием нескольких факторов, склонных к динамическому изменению. Классический пример объекта анализа в индексном методе – объем реализации товаров, который зависит от некоторого физического объема продукции и цен на нее

5. Понятие финансового состояния предприятия, значение, задачи и источники информации для его анализа.

Под финансовым состоянием предприятия понимается совокупность показателей, отражающих его способность финансировать свою деятельность и погашать долговые обязательства.

Задачи финансового анализа, можно сформулировать их следующим образом:

оценка динамики состава и структуры активов, их состояния и движения (имущественного потенциала предприятия); оценка динамики состава и структуры собственного и заемного капиталов, их состояния и движения; анализ ликвидности активов баланса и платежеспособности предприятия; определение перспектив утраты или восстановления платежеспособности; анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия в настоящее время и ее оценка на перспективу; рассмотрение вопроса о целесообразности привлечения заемных средств и объективных предпосылках для получения кредита; определение направлений и конкретных управленческих решений для достижения поставленных перед предприятием целей.

Традиционно анализ финансового состояния проводят на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая представляет собой заключительный элемент системы бухгалтерского учета. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из: Бухгалтерского баланса (форма № 1); Отчета о прибылях и убытках (форма № 2); Отчета об изменениях капитала (форма № 3); Отчета о движении денежных средств (форма № 4); Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5); Отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6), представляется только некоммерческими организациями; Пояснительной записки; –Аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности (если она подлежит обязательному аудиту).

В ходе анализа дается оценка информации, содержащейся в отчетности, сравниваются имеющиеся сведения и на их базе создается новая информация, которая станет основой для принятия решений.

6. Анализ динамики и структуры актива и пассива бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс является главным отчетным документом. Его аналитика важна каждой организации как для принятия внутренних управленческих решений, так и для сторонних компаний при оценке риска заключения сделки. Анализ бухгалтерского баланса проводят несколькими способами:

1. Горизонтальный метод сравнивают показатели баланса на разный период времени.

2. Вертикальный метод носит также название структурного, потому что раскрывает структуру в относительной величине. Этот вид исследования дает возможность изучить изменения отдельных статей

во времени. Например, динамику изменений дебиторской или кредиторской задолженности в отношении предыдущих лет. Для расчета используются проценты к общему итогу отчета. Такой метод позволяет наглядно увидеть происходящие изменения, ведь информацию в цифрах не всегда удобно воспринимать.

3. Аналитика финансовых коэффициентов. Для проведения глубокого изучения ликвидности, бухгалтерский баланс анализируют в относительных показателях. Коэффициенты позволяют не только оценивать, но и прогнозировать платежные возможности компании.

4. Трендовый анализ. Суть методики сводится к сравнению каждой строки с предшествующим периодом аналогично предыдущим методам. Однако сами данные определяют направление тренда (движение вниз или вверх, к увеличению прибыли или к убыткам). На основе полученной информации можно прогнозировать будущие значения, как это делают трейдеры, анализируя фондовый или валютный рынок. Определить верность политики управления компании или необходимость срочной смены курса. Трендовая оценка с использованием минимального временного периода позволяет получить более точные цифры, поэтому на практике чаще рассматривают индексы внутри одного года.

5. Сравнительный метод. Сравнение показателей одного предприятия со сведениями других организаций одной отрасли называют сравнительной аналитикой.

6. Факторный анализ. Под факторным способом исследования понимается изучение влияния различных факторов на результат деятельности. Сколько можно привести факторов влияния, столько и самих методик факторного расчета. Самый распространенный метод — это расчет цепных подстановок. Суть его заключена в том, что при расчете последовательно по одному устраняются определенные факторы, изучается полученный результат. Таким образом можно планировать приоритетные направления деятельности для достижения желаемых показателей.

7. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности организации.

Для анализа платежеспособности применяются данные бухгалтерского баланса, который позволяет не только оценить и спрогнозировать финансовую деятельность самому предприятию, но и используется внешними инвесторами (банками, инвесторами и пр.)

Расчет показателя осуществляется по формуле:

$$\text{Коп} = \text{ИА} / (\text{КО} + \text{ДО})$$

где: Коп – коэффициент платежеспособности
ИА – активы организации
КО – краткосрочная задолженность
ДО – долгосрочная задолженность

Ликвидность предприятия – это возможность и способность организации превращать свои активы в деньги с целью покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет определить соотношение оборотных активов организации к ее краткосрочным обязательствам. Критическое значение равно 1, потому как при меньшем значении можно говорить об неудовлетворительном уровне финансового менеджмента организации. Нормативное значение – от 1,5 до 2,5

Формула расчета: $\text{CLR} = (\text{A1} + \text{A2} + \text{A3}) / (\text{L1} + \text{L2})$

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности. Наиболее «серьезный» показатель ликвидности, в котором в качестве погашающих активов выступают денежные средства, финансовые вложения и дебиторская задолженность. Приемлемое значение больше или равно 1.

Формула расчета: $\text{QLR} = (\text{A1} + \text{A2}) / (\text{L1} + \text{L2})$

Коэффициент абсолютной ликвидности. При расчете данного показателя в качестве источника погашения используются только самые ликвидные активы (денежные средства на счетах и в кассе). Нормативное значение коэффициента от 0,1 и более. Формула расчета: $\text{CR} = \text{A1} / (\text{L1} + \text{L2})$

8. Расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости (независимости) организации.

Финансовая устойчивость анализируется с помощью системы коэффициентов, которые отражают состояние активов и пассивов с разных сторон.

Расчет коэффициентов производится для принятия решения о необходимости привлечения заемных средств.

Основные коэффициенты: Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – наиболее полно оценивает финансовую устойчивость. Показывает количество единиц привлеченных средств, приходящихся на каждую единицу собственных. Чем выше показатель, тем больше влияние внешних кредиторов на организацию. Нормативное значение 0;

Коэффициент автономии – характеризуется долей собственных средств в общей величине всех пассивов, независимостью предприятия от заемных средств. Чем выше значение показателя, тем предприятие устойчивее и независимее от внешних кредиторов. Нормативное значение >0,5;

Коэффициент имущества производственного назначения – рассчитывается как сумма внеоборотных активов и отношения общей суммы запасов к валюте баланса. Нормативное значение – $>0,5$.

Коэффициент ниже нормы говорит о целесообразности привлечения долгосрочных средств чтобы увеличить размер производственного имущества; Коэффициент маневренности собственных средств – отношение собственных оборотных средств к общей величине собственных средств. Дает понимание того, какая часть собственных оборотных средств находится в обороте. Нормативное значение от 0,2 до 0,5;

Коэффициент соотношения мобильных активов к иммобилизованным (оборотных к внеоборотным) – говорит о количестве внеоборотных активов, приходящихся на каждый рубль внеоборотных. Увеличение показателя характеризует вложение предприятия в оборотные активы;

Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования – характеризуется отношением собственных оборотных средств к общей величине оборотных активов, говорит о достаточности собственных оборотных средств для осуществления деятельности, гибкости их использования. Нормативное значение $>0,1$.

9. Анализ оборачиваемости средств (деловой активности) предприятия.

Деловая активность организации – это действия, которые позволяют предприятию продвигаться на рынке, где она функционирует.

Исследование оборачиваемости проводится с помощью специальных показателей, которые группируются по определенным признакам. Они характеризуют скорость движения факторов производства. Показатели делят в зависимости от их принадлежности к: Оборотным средствам. Активам. Задолженности дебиторов. Оборачиваемость активов рассчитывается по формуле: Коэффициент оборачиваемости = (Выручка – нетто) / Средняя величина активов

Скорость оборота активов рассчитывается по формуле: Скорость оборота = Дни / Коэффициент оборачиваемости

Скорость обращения оборотных средств представляет собой отношение прибыли до выплаты налогов и суммы оборотных средств. С его помощью анализируется адекватность, имеющихся в распоряжении предприятия активов. Недостаточность активов свидетельствует о невозможности получения прибыли за счет расширения. Переизбыток ведет к убыткам. Важным параметром является задолженность дебиторов. Она рассчитывается как отношение дохода к среднегодовой задолженности кредиторам. Суть этого показателя заключается в оценке достаточности финансирования деятельности предприятия. Для анализа задолженности дебиторов рассчитывается коэффициент, который определяет количество ее преобразований в деньги. Расчет проводится с помощью показателя выручки, который делится на среднегодовую стоимость чистого показателя дебиторской задолженности.

-

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otvety-na-bilety/314352>