Федеральное государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

« Уральский Юридический институт

Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Кафедра экономики

**Реферат**

по дисциплине Теория экономического анализа

На тему: «Предварительный (перспективный, прогнозный) анализ»

Выполнил:

Курсант 308 учебной группы

Рядовой милиции

В.А.Кузнецов

Рецензент:

Преподаватель кафедры

Экономики

Е.В. Бурова

Екатеринбург

2011

**Содержание работы**

**Введение**

**Глава 1. Экономический анализ, как категория экономической и научной деятельности. Классификация типов проведения анализа**

1.1 Понятие экономического анализа как категории, значение его в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

1.2 Классификация типов проведения анализа

**Глава 2. Предварительный (перспективный, прогнозный) анализ**

2.1 Сущность предварительного анализа

2.2 Перспективный анализ

2.3 Прогнозный анализ

**Глава 3. Практическое применение предварительного (перспективного, прогнозного) анализа.**

**Заключение**

**Список использованной литературы**

**Введение**

Экономический анализ – объективно необходимый элемент управления экономикой в целом и отдельными ее звеньями, функции которого сводятся к объективной оценке экономической деятельности, выявлению, измерению влияния факторов на уровень хозяйственной деятельности, выявлению и мобилизации резервов.[[1]](#footnote-1)

Проведение экономического анализа способствует рациональному использованию сил и средств предприятия и организации для стабилизации и максимизации прибыли.

Темой для работы автором была определена тема предварительного (перспективного, прогнозного) анализа, что обусловлено особой важностью проблемы планирования деятельности. Ведь именно по - средствам предварительного анализа планируется определенный период времени. Предварительный анализ деятельности и конкретных управленческих решений позволяет прогнозировать целесообразность использования различных факторов производства, позволяет избежать нерационального использования средств организации, предприятия; так же по средствам прогнозного анализа можно спрогнозировать возможный итог, результат принятия того или иного решения с определенной вероятностью.

Целью работы автор выделяет:

* изучение предварительного анализа как неотъемлемой стороны деятельности организации
* рассмотрение отдельных аспектов в производстве предварительного анализа
* рассмотрение порядка и способа осуществления предварительного анализа

Среди задач, автор выделяет:

* обзор и изучение литературы и материалов по заданной теме
* отражение актуальной информации в работе
* использование полученных знаний об указанном виде анализа практическим применением

**Глава 1. Экономический анализ, как категория экономической и научной деятельности. Классификация типов проведения анализа**

**1.1 Понятие экономического анализа как категории, значение его в процессе осуществления хозяйственной деятельности.**

Анализ (от греч. — analisis) буквально означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы, на внутренне присущие этому объекту составляющие (или реальные). Анализ выступает в диалектическом, противоречивом единстве с понятием ≪синтез≫ (от греч. — sinthesis) — соединение ранее расчлененных элементов изучаемого объекта в единое целое.[[2]](#footnote-2)

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.

Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы предприятий, их социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, находящие отражение через систему экономической информации.

Предмет экономического анализа определяет стоящие перед ним задачи. Среди основных выделим:

· повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов в процессе их разработки;

· объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов;

· определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;

· контроль за осуществлением требований коммерческого расчета;

· выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса;

· проверка оптимальности управленческих решений.

Экономический анализ является необходимым элементом управления экономикой. В зависимости от потребностей управления можно выделить виды анализа.[[3]](#footnote-3)

На практике отдельные виды экономического анализа встречаются редко.

В процессе управления для обоснования принимаемых решений используется совокупность различных видов экономического анализа. Например, рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуаций внешней и внутренней среды деятельности предприятия. В этих условиях важная роль отводится оперативному анализу. Его отличительными чертами являются комплексность, компьютерная обработка оперативных информационных массивов, использование его результатов на уровне отдельных функциональных служб предприятия в виде ориентированной фрагментарной информации.[[4]](#footnote-4)

Типичную классификацию видов экономического анализа рассмотрим в следующем пункте работы.

**1.2 Классификация типов проведения анализа**

Экономический анализ как метод обоснования управленческих решений, установления взаимосвязи событий, процессов и их результатов, формирования программно-ориентированных массивов информации охватывает все стадии процесса воспроизводства, все уровни хозяйственных субъектов и направления их деятельности. Для упорядочения основных методов и методик экономического анализа необходима его научно обоснованная классификация, позволяющая выявить взаимосвязи, преемственность и обособленность разных видов анализа, т.е. его типология.

В основе типологии анализа прежде всего лежат его цели, которые определяются уровнем анализируемых объектов, особенностью изучаемых явлений и процессов, направленностью анализа.

Наиболее общая классификация экономического анализа дана на рис. 7.1.

1)Экономический анализ

2)Теоретический, политэкономический анализ

3)Конкретно-экономический анализ

4)Макроэкономический анализ

5)Микроэкономический анализ

6)Народно-хозяйственный анализ

7)Отраслевой экономический анализ

8)Территориальный экономический анализ

9)Программно-ориентированный анализ

10)Анализ хозяйственной деятельности основных звеньев народного хозяйства

*Рис. 7.1. Схема экономического анализа деятельности предприятий[[5]](#footnote-5)*

В ее основе лежат два признака: цель и уровень. В зависимости от цели предлагается выделять теоретический (политэкономический) анализ, задачей которого является раскрытие сущности изучаемого явления или процесса и причинно-следственных связей его изменения. При этом изучаемый объект может изучаться как результат или как фактор, влияющий на изменения других явлений. Например, можно изучать эффективность воспроизводственного процесса, ориентируясь на построение его моделей определение факторов его изменения и условий успешного развития. А можно изучать эффективность воспроизводственного процесса как фактор повышения уровня жизни, научно-технического прогресса. Поскольку любое экономическое исследование может рассматриваться как результат и фактор, важно определить их диалектическую взаимосвязь и взаимозависимость.[[6]](#footnote-6)

Теоретический анализ, как правило, завершается установлением логических моделей.

Конкретно-экономический анализ, во-первых, привязан к конкретным субъектам хозяйствования- отраслям, регионам, организациям и, во-вторых, предполагает количественную оценку выявленных взаимосвязей, конкретные выводы применительно к сложившимся условиям и возможностям развития анализируемого объекта

В зависимости от уровня анализируемого объекта выделяют макроэкономический анализ, который охватывает народное хозяйство или носит межстрановой характер, и микроэкономический анализ деятельности конкретного субъекта хозяйствования -предприятия или объединения предприятий (холдинга, финансово-промышленной группы и т.п.).

Особое место занимает анализ отдельных отраслей народного хозяйства или их блоков, направленных на производство взаимозаменяемых продуктов (например, отрасли топливно-энергетического комплекса, отрасли пищевой промышленности и т.п.)

Самостоятельное значение для ряда экономических явлений и процессов имеет региональный анализ. Например, если необходимо проанализировать использование трудовых ресурсов или обеспеченность трудовыми ресурсами созданного или развивающегося комплекса производства, то анализ целесообразно вести в привязке к конкретной территории.

Следует отметить, что для каждого направления анализа необходимо формирование специальной информации. В том случае, когда речь идет о макроэкономическом анализе, наиболее часто используется статистическая информация; при отраслевом и региональном анализе также преобладает статистическая информация; при проведении конкретно-экономического анализа отдельных субъектов хозяйствования источником информации прежде всего являются данные бухгалтерского (финансового и производственного) учета на конкретный период и в динамике.

Экономический анализ деятельности конкретных субъектов хозяйствования получил название анализа хозяйственной деятельности, а в условиях рыночной экономики и расширения их хозяйственной самостоятельности — анализ финансово-хозяйственной деятельности[[7]](#footnote-7).

Нередко для конкретных условий выделяются целевые направления анализа, что особенно важно для крупных организаций, где приходится обосновывать сложные и много направленные управленческие решения.

Развитие рыночной экономики рождает потребность по аналогии с бухгалтерским учетом в дифференциации анализа на внутренний управленческий и внешний финансовый анализ.

Внутренний управленческий анализ базируется на данных управленческого учета, т.е. информационно-аналитического обеспечения администрации, руководства предприятия необходимой информацией. Внешний финансовый анализ, базирующийся на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и учета, обслуживающего внешних пользователей информации о предприятии, проводится самостоятельными субъектами экономического анализа для подтверждения устойчивости своего финансового состояния.

Наиболее принципиальным является разделение видов анализа в зависимости от их роли в процессе управления на перспективный (прогнозный, предварительный), оперативный и текущий, и оценочный (ретроспективный) по итогам деятельности за тот или иной период. Такая классификация экономического анализа соответствует содержанию основных функций, отражающих временные этапы управления:

1) этап целеполагания (предварительного управления- функция планирования);

2) этап оперативного управления (функция организации, координации и регулирования);

3) заключительный этап управления (функция контроля)[[8]](#footnote-8)

В настоящее время наибольшее развитие получил ретроспективный анализ, особенно в первичных хозрасчетных звеньях народного хозяйства (предприятиях, объединениях).

Определенную специфику имеет анализ на разных стадиях воспроизводственного процесса — на стадии выбора и проектирования (НИР и ОКР) будущего производства, при подготовке производства, собственно при управлении текущим производством, на стадии обмена, распределения и потребления продукции (услуг).

В специальной литературе классификация видов экономического анализа не ограничивается двумя главными признаками по содержанию процесса и объектам управления.

Виды экономического анализа классифицируют, кроме того, по:

* субъектам, т.е. кто проводит анализ (руководство и экономические службы, собственники и органы хозяйственного управления, поставщики, покупатели, аудиторские фирмы, кредитные,

финансовые органы);

* периодичности (годовой, квартальный, месячный, декадный, каждодневный, сменный анализ и разовый, непериодический анализ);
* содержанию и полноте изучаемых вопросов (полный анализ всей хозяйственной деятельности, локальный анализ деятельности отдельных подразделений, тематический анализ отдельных

вопросов экономики);

* методам изучения объекта (комплексный, системный анализ, функционально-стоимостной, сравнительный, сплошной и выборочный, корреляционный анализ и т. д.);
* степени механизации и автоматизации вычислительных работ (анализ в условиях электронной обработки данных с применением различной вычислительной техники)[[9]](#footnote-9).

Следует заметить, что на практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде встречаются редко, но знание важнейших принципов их организации и методов необходимо. На каждом уровне управления каждодневно принимается множество решений, для обоснования которых и используются различные виды экономического анализа.

Рассмотрению одного из видов анализа, а именно предварительного анализа посвящена следующая глава работы.

**Глава 2. Предварительный (перспективный, прогнозный) анализ**

**2.1 Сущность предварительного анализа**

Предварительный (перспективный) анализ проводится до осуществления хозяйственных операций, он необходим для обоснования управленческих решений и плановых заданий, а также прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения плана. Особенность перспективного анализа заключается в рассмотрении явлений и процессов деятельности предприятия с позиций будущего, т.е. перспективы развития. Важнейшими задачами этого вида анализа являются: прогнозирование хозяйственной деятельности; научное обоснование перспективных планов; оценка ожидаемого выполнения планов. В первую очередь, использование перспективного анализа позволяет повысить научную обоснованность разрабатываемых перспективных планов развития предприятий, а также анализировать их выполнение. Предварительный анализ в зависимости от сроков делится на краткосрочный и долгосрочный. Краткосрочный анализ охватывает период до одного года и используется для выработки тактической политики предприятия, а долгосрочный анализ осуществляется на период свыше года и используется для выработки стратегической политики предприятия, поэтому роль его значительно выше[[10]](#footnote-10).

Возможные варианты решения предварительного анализа оцениваются с позиций момента принятия решения и с учетом возможных последствий. Предварительный анализ по содержанию может быть как тактическим, так и стратегическим. Перспективный анализ включает оценку будущих результатов, возможных темпов развития, оценку рисков, анализ при составлении годовых и перспективных планов, прогнозирование банкротства[[11]](#footnote-11).

**2.2 Перспективный анализ**

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Особенность перспективного анализа заключается в рассмотрении явлений и процессов хозяйственной деятельности с позиций будущего, т.е. перспективы развития, с точки зрения проекции составляющих элементов прошлого и настоящего хозяйственной деятельности в элементы будущего.

Исходным пунктом перспективного анализа является признание факта преемственности, или определенной устойчивости, изменений экономических показателей от одного отчетного периода к другому, от предшествующего к настоящему, от настоящего к последующему. Перспективный анализ — нахождение в каждом процессе или явлении хозяйственной деятельности наиболее устойчивых арогенных (перспективных) элементов, способных играть решающую роль в будущем.[[12]](#footnote-12)

Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющую систему информацией о будущем для решения задач стратегического управления. Появляется практическая возможность управления факторами развития предприятия и получения в перспективе необходимого (желаемого) результата хозяйственной деятельности.

Задачи перспективного анализа определяются его сущностью и местом в планировании управлении. Важнейшими задачами являются:

прогнозирование хозяйственной деятельности; научное обоcнование перспективных планов; оценка ожидаемого выполнения планов. При составлении планов перспективный анализ выступает как основная форма предплановых исследований экономики предприятия; в ходе выполнения бизнес-планов — это инструмент предвидения и оценки ожидаемых результатов[[13]](#footnote-13).

Основные причины отклонений фактических значений экономических показателей от плана - невозможность полного учета всех факторов, определяющих данный показатель, и непрерывное образование новых производственных резервов и возможностей, которые являются следствием технического прогресса, инициативы работников и других факторов.

В практических методиках и исследованиях задачи перспективного анализа конкретизируются по: объектам анализа (бригада, участок, цех, предприятие, ассоциация); показателям деятельности (объем продукции, производительность труда, себестоимость и т. д.); горизонтам перспективы (анализ текущей перспективы — смена, сутки; анализ ближайшей перспективы — месяц; анализ среднесрочной перспективы — 2—3 года; анализ долгосрочной перспективы—5 лет и более).[[14]](#footnote-14)

**2.3 Прогнозный анализ**

Разработка планов предприятий — весьма сложный и трудоемкий процесс, включающий тщательное изучение и анализ настоящего и прошлого предприятия, предвидение новых факторов и явлений хозяйственной деятельности. Перспективный анализ как разведка будущего и научно-аналитическая основа перспективного плана на данном этапе тесно смыкается с прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным.[[15]](#footnote-15)

Последовательность прогнозного анализа в обобщенном виде заключается в следующем.

Определяется круг обобщающих показателей, характеризующих перспективу предприятия по основным направлениям хозяйственной деятельности. Система обобщающих показателей дополняется необходимыми частными, или специфическими, показателями деятельности. Далее устанавливается последовательность анализа показателей исходя из основных направлений связи между важнейшими группами показателей.

Основная задача предприятия — производить продукцию, необходимую потребителю и соответствующего качества. Поэтому разработка перспективного плана предприятия, а значит, и анализ перспективы начинаются с показателя объема продукции[[16]](#footnote-16).

Чтобы установить объем продукции, необходимой потребителю, следует изучить:

* спрос на данную продукцию;
* возможности предприятия и цехов в отношении ее производства;
* возможности предприятий, выпускающих аналогичную

продукцию;

* возможности поставщиков
* многие другие вопросы.

На основе проведенного анализа нужно определить потребность в средствах и предметах труда, в рабочей силе; оценить ожидаемые экономические результаты хозяйственной деятельности предприятия по выпуску продукции: себестоимость, прибыль, рентабельность, показатели финансового состояния.

При исследовании факторов развития предприятия и их взаимосвязей устанавливается степень их влияния на различные показатели. Эти факторы можно объединить в несколько общих для всех отраслей типовых групп: природные ресурсы; трудовые ресурсы; научно-технический прогресс (техническая политика); формы общественной организации производства — концентрация, специализация, кооперирование, комбинирование; транспортные условия; потребность в продукции предприятия; общие социально-экономические условия.

Развитие специфических приемов прогнозного анализа происходит в результате конкретизации общих методов анализа для изучения хозяйственной деятельности предприятия исключительно с точки зрения их динамики, движения. К числу таких приемов относятся методы экономического прогнозирования[[17]](#footnote-17).

В наших условиях хозяйственное, экономическое прогнозирование — это начальный этап планирования. Основываясь на изучении закономерностей развития различных экономических явлений и процессов, оно выявляет наиболее вероятные пути этого развития и дает базу для выбора и обоснования плановых решений на любом уровне управления. Таким образом, функции экономического прогнозирования исключительно аналитические.

Современная экономическая прогностика насчитывает в своем арсенале большое число разнообразных методов и приемов прогнозирования на базе динамических (или временных) рядов[[18]](#footnote-18).

Подбор наилучшей формулы для аналитической замены наблюдаемого ряда экономических показателей представляет собой определенную сложность и поэтому решается в несколько этапов.

На первом этапе строят график исходного динамического ряда и путем сравнения его с графиком известных функций отбирают наиболее подходящие. При хорошем знании природы и характера изменения уровней рассматриваемого ряда подбор эмпирических формул осуществляется непосредственно, без построения графиков.

На втором этапе исходя из конкретных целей дальнейшего использования аналитической формулы, в задачу подбора вводят дополнительные ограничения по степени приближения (аппроксимации), виду эмпирической функции, поведению ее графика вне заданного интервала наблюдения.

На третьем этапе вычисляют все известные параметры, входящие в аналитическую формулу, рассчитывают теоретические уровни ряда, а также показатели соответствия полученной формулы принятым ограничениям. Для определения неизвестных параметров формулы чаше всего используют способ наименьших квадратов.

Прогнозный анализ, как было отмечено выше, чаще всего связан с краткосрочной и среднесрочной перспективой, т.е. ориентирован на период с относительно устойчивым состоянием основных факторов производства.

В случае, когда в производстве происходят качественные изменения, меняется логика и происходит полный реинжиниринг бизнесе процессов, применяются иные способы прогноза, которые описаны ниже. Такой анализ получил название стратегического анализа. В этом случае материалы ретроспективного анализа также используются, но только в части оценки возможных источников финансирования перспективного развития - собственные накопленные средства, выручка от реализации имущества, ненужного при новом направлении развития, привлеченные средства[[19]](#footnote-19).

В рамках прогнозного анализа центральным является сопоставление возможных вариантов развития; например, сопоставление возможных вариантов ассортиментных программ, смены взаимозаменяемых материалов, возможность реализации технологии на разных видах оборудования. В этих условиях основой принятия решений о развитии предприятия становится принцип ≪эффект — затраты≫, т.е. выбор наиболее экономичного метода достижения выбранной цели.

При широком использовании современной вычислительной техники для обоснования и выбора вариантов решений для бизнес-плана могут быть широко использованы виртуальные модели предприятий будущего, создаваемые на основе имитационных моделей.[[20]](#footnote-20)

**Глава 3. Практическое применение предварительного (перспективного, прогнозного) анализа.**

В условиях рыночной экономики степень неопределенности экономического поведения субъектов рынка достаточно высока. В связи с этим большое практическое значение приобретают методы перспективного анализа, когда нужно принимать управленческие решения, оценивая возможные ситуации и делая выбор из нескольких альтернативных вариантов[[21]](#footnote-21).

Теоретически существует четыре типа ситуаций, в которых необходимо проводить анализ и принимать управленческие решения, в том числе и на уровне предприятия: в условиях определенности, риска, неопределенности, конфликта. Рассмотрим каждый из этих случаев. 1. Анализ и принятие управленческих решений в условиях определенности.

Это самый простой случай: известно количество возможных ситуаций (вариантов) и их исходы. Нужно выбрать один из возможных вариантов. Степень сложности процедуры выбора в данном случае определяется лишь количеством альтернативных вариантов. Рассмотрим две возможные ситуации: а) Имеется два возможных варианта; n = 2. В данном случае аналитик должен выбрать (или рекомендовать к выбору) один из двух возможных вариантов. Последовательность действий здесь следующая:

* определяется критерий по которому будет делаться выбор ;
* методом “прямого счета” исчисляются значения критерия для сравниваемых вариантов ;
* вариант с лучшим значением критерия рекомендуется к отбору.

Возможны различные методы решения этой задачи. Как правило они подразделяются на две группы:

1. методы основанные на дисконтированных оценках;

2. методы, основанные на учетных оценках.

Первая группа методов основывается на следующей идее. Денежные доходы, поступающие на предприятие в различные моменты времени, не должны суммироваться непосредственно; можно суммировать лишь элементы приведенного потока. Если обозначить F1, F2,...., Fn коэффициент дисконтирования, прогнозируемый денежный поток по годам, то i-й элемент приведенного денежного потока Рi рассчитывается по формуле:

Pi = Fi / (1+ r) i

где r- коэффициент дисконтирования.

Назначение коэффициента дисконтирования состоит во временной упорядоченности будущих денежных поступлений (доходов) и приведении их к текущему моменту времени. Экономический смысл этого представления в следующем: значимость прогнозируемой величины денежных поступлений через i лет (Fi) с позиции текущего момента будет меньше или равна Pi. Это означает так же, что для инвестора сумма Pi в данный момент времени и сумма Fi через i лет одинаковы по своей ценности. Используя эту формулу, можно приводить в сопоставимый вид оценку будующих доходов, ожидаемых к поступлению в течении ряда лет. В этом случае коэффициент дисконтирования численно равен процентной ставке, устанавливаемой инвестором, т.е. тому относительному размеру дохода, который инвестор хочет или может получить на инвестируемый им капитал.

Итак последовательность действий аналитика такова (расчеты выполняются для каждого альтернативного варианта) :

* рассчитывается величина требуемых инвестиций (экспертная оценка) IC ;
* оценивается прибыль (денежные поступления) по годам Fi ;
* устанавливается значение коэфициента дисконтирования, r ;
* определяются элементы приведенного потока, Pi ;
* расчитывается чистый приведенный эффект (NPV) по формуле:

NPV= E Pi – IC

сравниваются значения NPV ; предпочтение отдается тому варианту, который имеет больший NPV (отрицательное значение NPV свидетельствует об экономической нецелесообразности данного варианта) .

Вторая группа методов продолжает использование в расчетах прогнозных значений F. Один из самых простых методов этой группы - расчет срока окупаемости инвестиции. Последовательность действий аналитика в этом случае такова:

рассчитывается величина требуемых инвестиций, IC; оценивается прибыль (денежные поступления) по годам, Fi; выбирается тот вариант, кумулятивная прибыль по которому за меньшее число лет окупит сделанные инвестиции.

б) Число альтернативных вариантов больше двух. n > 2.

Процедурная сторона анализа существенно усложняется из-за множественности вариантов, техника “прямого счета “в этом случае практически не применима. Наиболее удобный вычислительный аппарат - методы оптимального программирования (в данном случае этот термин означает “планирование” ) . Этих методов много (линейное, нелинейное, динамическое и пр.) , но на практике в экономических исследованиях относительную известность получило лишь линейное программирование. В частности рассмотрим транспортную задачу как пример выбора оптимального варианта из набора альтернативных. Суть задачи состоит в следующем.

Имеется n пунктов производства некоторой продукции (а1, а2,..., аn) и k пунктов ее потребления (b1, b2,...., bk) , где ai - объем выпуска продукции i - го пункта производства, bj - объем потребления j - го пункта потребления. Рассматривается наиболее простая, так называемая “закрытая задача” , когда суммарные объемы производства и потребления равны. Пусть cij - затраты на перевозку единицы продукции. Требуется найти наиболее рациональную схему прикрепления поставщиков к потребителям, минимизирующую суммарные затраты по транспортировке продукции. Очевидно, что число альтернативных вариантов здесь может быть очень большим, что исключает применение метода “прямого счета” . Итак необходимо решить следующую задачу:

E E Cg Xg -> min E Xg = bj E Xg = bj Xg >= 0

Известны различные способы решения этой задачи -распределительный метод потенциалов и др. Как правило для расчетов применяется ЭВМ.

При проведении анализа в условиях определенности могут успешно применяться методы машинной имитации, предполагающие множественные расчеты на ЭВМ. В этом случае строится имитационная модель объекта или процесса (компьютерная программа), содержащая b-е число факторов и переменных, значения которых в разных комбинациях подвергается варьированию. Таким образом машинная имитация - это эксперимент, но не в реальных, а в искусственных условиях. По результатам этого эксперимента отбирается один или несколько вариантов, являющихся базовыми для принятия окончательного решения на основе дополнительных формальных и неформальных критериев.

2. Анализ и принятие управленческих решений в условиях риска.

Эта ситуация встречается на практике наиболее часто. Здесь пользуются вероятностным подходом, предполагающим прогнозирование возможных исходов и присвоение им вероятностей. При этом пользуются: а) известными, типовыми ситуациями (типа вероятность появления герба при бросании монеты равна 0.5); б) предыдущими распределениями вероятностей (например, из выборочных обследований или статистики предшествующих периодов известна вероятность появления бракованной детали); в) субъективными оценками, сделанными аналитиком самостоятельно либо с привлечением группы экспертов.

Последовательность действий аналитика в этом случае такова:

* прогнозируются возможные исходы Ak, k = 1,2,....., n ;
* каждому исходу присваивается соответствующая вероятность pk, причем Е рк = 1;
* выбирается критерий (например максимизация математического ожидания прибыли) ;
* выбирается вариант, удовлетворяющий выбранному критерию[[22]](#footnote-22).

**Пример**:[[23]](#footnote-23) имеются два объекта инвестирования с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода в каждом случае не определенна и приведена в виде распределения вероятностей:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проект А | | Проект В | |
| Прибыль | Вероятность | Прибыль | Вероятность |
| 3000 | 0.10 | 2000 | 0.10 |
| 3500 | 0.20 | 3000 | 0.20 |
| 4000 | 0.40 | 4000 | 0.35 |
| 4500 | 0.20 | 5000 | 0.25 |
| 5000 | 0.10 | 8000 | 0.10 |

Тогда математическое ожидание дохода для рассматриваемых проектов будет соответственно равно:

У (Да) = 0.10 \* 3000 +...... + 0.10 \* 5000 = 4000

У (Дб) = 0.10 \* 2000 +....... + 0.10 \* 8000 = 4250

***Анализ***: Из полученных данных следует, что проект Б более предпочтителен, так как математическое ожидание прибыли от проекта Б больше математического ожидания прибыли от проекта А на 250, или на 6%. Но следует отметить, что проект Б является более рискованным, поскольку имеет большую вариацию по сравнению с проектом А (размах вариации проекта А - 2000, проекта Б - 6000) .

В более сложных ситуациях в анализе используют так называемый метод построения дерева решений. Логику этого метода рассмотрим на примере.

**Пример[[24]](#footnote-24):** Управляющему нужно принять решение о целесообразности приобретения станка М1 либо станка М2. Станок М2 более экономичен, что обеспечивает больший доход на единицу продукции, вместе с тем он более дорогой и требует относительно больших накладных расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Станок | Постоянные расходы | Операционные расходы на единицу продукции |
| М1 | 15000 | 20 |
| М2 | 21000 | 24 |

Процесс принятия решения может быть выполнен в несколько этапов:

**Этап 1.** Определение цели.

В качестве критерия выбирается максимизация математического ожидания прибыли.

**Этап 2.** Определение набора возможных действий для рассмотрения и анализа (контролируются лицом, принимающим решение) .

Управляющий может выбрать один из двух вариантов:

а1 = (покупка станка М1)

а2 =( покупка станка М2)

**Этап 3.** Оценка возможных исходов и их вероятностей (носят случайный характер)

Управляющий оценивает возможные варианты годового спроса на продукцию и соответствующие им вероятности следующим образом:

Х1 = 1200 единиц с вероятностью 0.4

х2 = 2000 единиц с вероятностью 0.6

Этап 4. Оценка математического ожидания возможного дохода:

Для м1:

* 1200ед. 20 \* 1200=24000 - 15000 = 9000 (М 0.4)
* 2000ед. 20 \* 2000 - 15000 = 25000 ( М 0.6 )

Для м2:

* 1200ед. 24 \* 1200 - 21000 = 7800 (М 0.4)
* 2000ед. 24 \* 2000 - 21000 = 27000 (М 0.6)

Е (Да) = 9000 \* 0.4 + 25000 \* 0.6 = 18600

Е (Дб) = 7800 \* 0.4 + 27000 \* 0.6 = 19320

**Анализ:** Ожидание возможного дохода с вероятностью в 40% при производстве 1200ед. изделия у станка М1 больше на 13% чем станка м2. Ожидание возможного дохода при производстве 2000 единиц продукции с вероятностью в 60% больше у станка М2 на 7% по отношению к станку М1. Совокупный доход при производстве 3200 единиц продукции доходность от производства станком М2 больше доходности от станка М1 на 700 усл.ед или на 4%. Таким образом, вариант с приобретением станка М2 экономически более целесообразен.

3. Анализ и принятие управленческих решений в условиях неопределенности.

Эта ситуация разработана в теории, однако на практике формализованные алгоритмы анализа применяются достаточно редко. Основная трудность здесь состоит в том, что невозможно оценить вероятности исходов. Основной критерий максимизация прибыли - здесь не срабатывает, поэтому применяют другие критерии: ·максимин (максимизация минимальной прибыли) ·минимакс (минимизация максимальных потерь) максимакс (максимизация максимальной прибыли) и др.

4. Анализ и принятие управленческих решений в условиях конфликта.

Наиболее сложный и мало разработанный с практической точки зрения анализ. Подобные ситуации рассматриваются в теории игр. Безусловно на практике эта и предыдущая ситуации встречаются достаточно часто. В таких случаях их пытаются свести к одной из первых двух ситуаций либо используют для принятия решения неформализованные методы.

Оценки, полученные в результате применения формализованных методов, являются лишь базой для принятия окончательного решения; при этом могут приниматься во внимание дополнительные критерии, в том числе и неформального характера[[25]](#footnote-25).

**Заключение**

В результате проделанной работы, следует заметить, что предварительный анализ используется в любой человеческой деятельности, как предпринимательской, так и обыденной для любого человека. Отличие составляет лишь форма выражения и глубина проводимого анализа.

Что касается непосредственно предварительного экономического анализа, то следует сказать о том, что, наряду с остальными видами анализа по классификации периода проведения, предварительный анализ имеет важное, неотъемлемое и первостепенное значение, так как по средствам планирования по результатам этого анализа осуществляется большая часть деятельности организации в различных экономических ситуациях.

Результаты предварительного анализа являются ориентиром для осуществления деятельности, что позволяет выявить положительную или отрицательную динамику деятельности за отчетный период.

Сложность проведения анализа заключена в большом количестве факторов (прямых и косвенных), которые необходимо учитывать при проведении предварительного анализа.

**Список используемой литературы**

1. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник – 5 изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 2007
2. Бородулин А.Н., Кузнецов В.Н., Мельник М.В. Теория экономического анализа: Учебное пособие. 1-е изд. / Под ред. проф. М.В. Мельник. Тверь: ТГТУ, 2005.
3. Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А.Теория экономического анализа: учебное пособие – Воронеж, 2003г.
4. Герасимов Б.И., Иода Ю.В. Введение в экономику: Основы экономического анализа: Учеб. пособие. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2004
5. Гиляровской Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов .2-е изд., доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА,2004.
6. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000.
7. Кедров Б.И. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия. Курс лекций. Иваново: ИГТА, 2005.
8. Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: справочное пособие. – Минск.: Высшая школа, 1997.
9. Романова Т.Г., Романова Т.В., Белоусова А.Г. Схемы и таблицы. – Улан-Удэ:2003
10. Сайфулин Р. С. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности. – М.: Финансы, 1978.
11. Стоун О., Хитчтнг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. Пер. с англ. – СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 1994.
12. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ИП «Экспертиза», 1998.
13. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 3-е изд. – Минск.: ИП «Экоперспектива»:«Новое издание», 1999.
14. Шадрина Г.В., Озорнина Е.Г. Теория экономического анализа / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права – М., 2003.
15. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999.
16. Экономический анализ хозяйственной деятельности. / Под ред. А. Д. Шеремета – М.: Экономикс, 1979.
17. Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. / Под ред. С. Б. Баригольц, Г. М. Тацил. – М.: Финансы и статистика, 1984.

1. Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. / Под ред. С. Б. Баригольц, Г. М. Тацил. – М.: Финансы и статистика, 1984. [↑](#footnote-ref-1)
2. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник – 5 изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 2007 [↑](#footnote-ref-2)
3. Бородулин А.Н., Кузнецов В.Н., Мельник М.В. Теория экономического анализа: Учебное пособие. 1-е изд. / Под ред. проф. М.В. Мельник. Тверь: ТГТУ, 2005. 148 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Герасимов Б.И., Иода Ю.В. Введение в экономику: Основы экономического анализа: Учеб. пособие. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2004. 140 с [↑](#footnote-ref-4)
5. Романова Т.Г., Романова Т.В., Белоусова А.Г. Схемы и таблицы. – Улан-Удэ:2003 [↑](#footnote-ref-5)
6. Гиляровской Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов .2-е изд., доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА,2004. - 615 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ИП «Экспертиза», 1998. – 489с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гиляровской Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов .2-е изд., доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА,2004. - 615 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кедров Б.И. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия. Курс лекций. Иваново: ИГТА, 2005. - с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Стоун О., Хитчтнг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. Пер. с англ. – СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 1994. – 272с [↑](#footnote-ref-11)
12. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 3-е изд. – Минск.: ИП «Экоперспектива»:«Новое издание», 1999. – 498с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Экономический анализ хозяйственной деятельности. / Под ред. А. Д. Шеремета – М.: Экономикс, 1979. [↑](#footnote-ref-13)
14. Шадрина Г.В., Озорнина Е.Г. Теория экономического анализа / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права – М., 2003. – 105 с.. [↑](#footnote-ref-14)
15. Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: справочное пособие. – Минск.: Высшая школа, 1997. [↑](#footnote-ref-15)
16. Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. / Под ред. С. Б. Баригольц, Г. М. Тацил. – М.: Финансы и статистика, 1984. [↑](#footnote-ref-16)
17. Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А.Теория экономического анализа: учебное пособие – Воронеж, 2003г. [↑](#footnote-ref-17)
18. Сайфулин Р. С. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности. – М.: Финансы, 1978. – 208с. [↑](#footnote-ref-18)
19. Бородулин А.Н., Кузнецов В.Н., Мельник М.В. Теория экономического анализа: Учебное пособие. 1-е изд. / Под ред. проф. М.В. Мельник. Тверь: ТГТУ, 2005. 148 с. [↑](#footnote-ref-19)
20. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112с. [↑](#footnote-ref-20)
21. Кедров Б.И. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия. Курс лекций. Иваново: ИГТА, 2005. - с. [↑](#footnote-ref-21)
22. Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: справочное пособие. – Минск.: Высшая школа, 1997. [↑](#footnote-ref-22)
23. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 208с. [↑](#footnote-ref-23)
24. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 208с. [↑](#footnote-ref-24)
25. Кедров Б.И. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия. Курс лекций. Иваново: ИГТА, 2005. - с. [↑](#footnote-ref-25)