

Tareas del análisis económico financiero

Las **tareas** más importantes para las que se realiza el análisis económico financiero son:

- Valoración del cumplimiento del plan y de la calidad de la planificación desde el punto de vista de la observancia de los intereses estatales generales.
- Delimitación de las causas y de las desviaciones del plan que dependen de las Empresas y que no dependen de las mismas.
- Determinación de los resultados de cálculo económico de la actividad del objeto estudiado o de su subdivisión estructural objeto de estudio.
- Descubrimiento y cuantificación de las reservas productivas, materiales y financieras y de la influencia de la utilización de las capacidades productivas, de los fondos materiales y de los recursos laborales sobre los resultados del cumplimiento del plan atendiendo a los indicadores cuantitativos y cualitativos básicos.
- Estudio de la acción de los factores de la técnica, de la tecnología y de la organización del trabajo sobre los resultados económicos de la actividad económica, así como de la interacción de los mismos en el proceso de la producción y de la circulación de la producción.
- Establecimiento de la influencia positiva y negativa de los diferentes factores económicos y de la actividad de los diferentes ejecutores sobre los resultados del cumplimiento del plan.
- Medición de la influencia de los diferentes factores.
- Determinación de las reservas ocultas sobre la base de la valoración del grado de utilización de los recursos de la unidad analizada y del cálculo de las pérdidas que han tenido lugar, así como mediante la comparación con los indicadores del trabajo de las Empresas avanzadas de la misma rama.
- Valoración global de la actividad de la Empresa, de sus diferentes eslabones y de los ejecutores, unida al informe de las reservas detectadas.

- Elaboración del plan de medidas de utilización de estas reservas para sobrecumplir el plan en el período corriente y considerar las posibilidades de mejorar la actividad económica al elaborar el plan para el período siguiente

Cuando una empresa no elabora diagnósticos útiles puede ser sorprendida por la falta de competitividad, o sea, tornarse incompetente. Una empresa puede ir deteriorando su evolución y no calibrar con precisión la gravedad de la situación como resultado de la ausencia de diagnósticos, es decir, de análisis; pero también por diagnósticos incorrectos, por carecer de información adecuada, por desconocimiento y falta de preparación profesional o por diagnósticos tardíos. Por esta razón es importante sistematizar el análisis.

El análisis periódico es una herramienta clave, aunque no la única, para la gestión correcta de la empresa. Digamos que un análisis mensual permite acotar con más exactitud la aparición de los problemas, pues el período de análisis de los hechos económicos es pequeño, lo que lo convierte en un arma muy potente, considerando que a través de esta actividad pueden revelarse variadas **señales de alerta**, como las siguientes:

- Capacidades de pago deterioradas
- Insuficiente tesorería
- Saldos excesivos en cuentas por cobrar y por pagar
- Exceso de inventarios
- Exceso de inversiones a largo plazo
- Exceso de deudas o de capital
- Origen y aplicación de sus fondos
- Variación de su capital de trabajo
- Contracción de sus ventas
- Deterioro de sus costos y gastos
- Costos financieros elevados
- Déficit de efectivo, etc.