

Preguntas de autocontrol

1. ¿Qué es el Análisis Económico?
2. El análisis abarca todos los aspectos de la actividad de la Empresa y detecta la influencia de las condiciones, en las que esta actividad se llevó a cabo, sobre sus resultados.
 - a) ¿Cuál es el objeto de estudio del análisis económico?
 - b) Mencione las fuentes del análisis económico.
3. Los problemas del control de la efectividad de la utilización de todos los recursos de las Empresas, al entrar en vigor las reformas económicas, adquieren una importancia de primer orden.
 - a) ¿Cuál es el contenido del análisis económico?
 - b) Mencione las tareas del análisis económico.
4. ¿Qué importancia tiene el Análisis Económico Financiero?
5. Enumere los problemas que afectan el análisis económico en la actualidad.
6. ¿Cuáles son las limitaciones de los estados financieros que hay que conocer cuando los estamos
7. Según los rasgos fundamentales del análisis económico ¿cómo se clasifican estos?
8. ¿Qué condiciones tiene que cumplir la información para poder lograr los objetivos del análisis económico?
9. Mencione los métodos y procedimientos más comunes utilizados en los análisis económicos financieros.

Respuestas a las preguntas de autocontrol:

1. *El Análisis Económico Financiero* es una de las ramas de la ciencia económica que estudia la economía de las Entidades desde el punto de vista de la valoración de su trabajo, descubriendo las reservas no utilizadas y que realiza el control por el desarrollo del cumplimiento de los planes económicos en las Unidades concretas de la producción y los servicios. Es un método de interpretación de la información.
2. a) El objeto de estudio del análisis económico es:

- ✓ La actividad de abastecimiento, de producción, de venta y financiera de las Empresas, Entidades Presupuestadas y Entidades de otras Organizaciones.
- ✓ La utilización de los recursos laborales, materiales y financieros.
- ✓ La interacción de los factores de la técnica, de la tecnología, de la economía, de la organización del trabajo y de la producción y su influencia sobre el cumplimiento del plan.
- ✓ Los aspectos sociales de la actividad de la Entidad.

Por tanto por objeto del análisis económico se comprenden “los procesos económicos de las Entidades de la sociedad, sus uniones, grupos y otras entidades de la economía nacional, que se forman bajo la influencia de factores objetivos y subjetivos y que reciben el correspondiente reflejo a través del sistema de información económica.”¹

b) Las fuentes de estudio para el análisis económico se fundamentan sobre la base de un sistema de indicadores y por la compleja utilización de datos de una fuente de información.

La fuente de información original del análisis económico son los datos de la contabilidad, la estadística y los informes; con el desarrollo de la producción crece el volumen de información necesaria para realizar el análisis económico, saliéndose de los marcos de la información contable. La dirección de la economía empresarial y sin fines de lucro necesita, cada vez más, de un análisis más complejo de todos los factores que intervienen en el proceso productivo y de servicios.

A partir de su función dentro del proceso de análisis económico la información económica se subdivide en:

- ✓ Información de la preparación tecnológica de la producción.
- ✓ Información normativa.
- ✓ Información de la planificación.
- ✓ Información de la contabilidad operativa, estadística y general.
- ✓ Informes.

Clasificación de las fuentes:

- ✓ Fuentes ajustadas al plan de registro: facilita el plan de producción o servicios y financiero o presupuesto de la Entidad y las tareas planteadas por los organismos superiores, así como sus compromisos.

¹ Derkach D.I. Análisis de la actividad económica de las empresas industriales.-La Habana: Editorial Pueblo y Educación, 1986.- pág. 8

- ✓ Fuentes no ajustadas ni al programa, ni a los planes: Se refiere al análisis de la contabilidad, sus estados financieros, sus registros corrientes, los informes estadísticos, la documentación primaria, el control y los datos.
- ✓ Controles estadísticos selectivos.

Las fuentes más importantes en el análisis económico son la contabilidad y sus estados financieros. Estos de acuerdo a sus objetivos pueden ser:

- ✓ Análisis complejos: Se refiere al estudio de fenómenos en todas sus partes. Ejemplo: El análisis de crecimiento de la productividad donde se analizan factores técnicos, ideológicos, culturales, índices económicos y financieros.
- ✓ Análisis temáticos: Investiga una o varias partes del fenómeno de carácter parcial y con vistas a resolver problemas específicos. Ejemplo: El análisis de la capacidad de pago.

3. a) El contenido del análisis económico está constituido por:

- ✓ El control del cumplimiento de los indicadores del plan.
- ✓ Determinación de los logros y las deficiencias en el trabajo.
- ✓ Evaluación del trabajo de la Entidad.
- ✓ Establecimiento de las vías de erradicación de las deficiencias detectadas durante el análisis y las vías del perfeccionamiento de su actividad.

b) Las principales tareas del análisis económico son:

- ✓ Valoración del cumplimiento del plan y de la calidad de la planificación desde el punto de vista de la observación de los intereses de las entidades.
- ✓ Determinación de las causas de las desviaciones del plan que dependen de las Entidades.
- ✓ Determinación de los resultados de la autogestión financiera, de la actividad estructural del objeto estudiado
- ✓ .Descubrimiento de la influencia de la utilización de las capacidades productivas de los fondos materiales y de los recursos laborables sobre los resultados del cumplimiento del plan atendiendo a los indicadores cuantitativos y cualitativos básicos.
- ✓ Elaboración del plan de medidas de utilización de estas reservas para sobre cumplir el plan en el período corriente y considerar las posibilidades de mejorar la actividad económica al elaborar el plan para el período siguiente.
- ✓ Valoración global de la actividad de la Entidad, de sus diferentes eslabones y de los ejecutores, unidos al informe de las reservas detectadas.
- ✓ 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 el cálculo de las pérdidas y sacrificios de costos de oportunidad que han tenido lugar, así como mediante la comparación con los indicadores del trabajo de las Entidades avanzadas de la mismo grupo.
 - ✓ 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.
 - ✓ Estudio de la acción de los factores de la técnica, de la tecnología y de la organización del trabajo sobre resultados de la actividad económica, así como de la interacción de los mismos en el proceso de producción y de la circulación de la producción.
4. La importancia del Análisis Económico Financiero radica en que:
- ✓ Permite el descubrimiento y utilización de la posibilidad de un continuo perfeccionamiento del trabajo de la Entidad.
 - ✓ Es una función imprescindible de la dirección.
 - ✓ Contribuye al fortalecimiento del autofinanciamiento.
 - ✓ Sirve para evaluar resultados e influencias de factores internos y externos.
 - ✓ Coadyuva a la formación del hombre en la sociedad ya que esta educa a los trabajadores en el crecimiento y cuidado de la propiedad social.
5. Entre los principales problemas que afectan el análisis económico podemos mencionar los siguientes:
- ✓ Cuestiones de información.
 - ✓ Falta de entrenamiento.
 - ✓ Poco dominio de las técnicas de análisis.
 - ✓ Poca cultura analítica.
 - ✓ Gestión financiera pasiva, no vinculada al análisis económico-financiero.
 - ✓ Desconocimiento de los comportamientos de los indicadores de la divisiones, agrupaciones y grupos de actividades económicas afines.
 - ✓ Los estados financieros se presentan con memorias no detalladas (notas anexas a los Estados Financieros).
 - ✓ Poca calidad en las proyecciones futuras (planeación).
 - ✓ Doble circulación monetaria.
6. Las limitaciones fundamentales que hay que conocer cuando estamos analizando los estados financieros son:

- ✓ Solo brindan información de los hechos ocurridos que puedan expresarse en términos monetarios.
 - ✓ Son influenciados por la diferencia de criterios que puedan tener las personas que lo confeccionan.
 - ✓ Son una fotografía del presente, valorados a costo histórico.
 - ✓ Necesidad de informar períodos cortos, lo que genera diferentes estimaciones.
 - ✓ Existen manipulaciones de las Normas Cubanas de la Información Financiera y de Contabilidad que varían las partidas de los estados financieros por la utilización de diferentes métodos de valoración (inventarios, depreciación).
7. Atendiendo a esos rasgos fundamentales el análisis económico financiero se clasifica según:
- ✓ El objeto (¿qué se analiza?).
 - ✓ El sujeto (¿quién analiza?).
 - ✓ La finalidad.
 - ✓ Amplitud de los objetos.
 - ✓ La periodicidad.
 - ✓ El momento de su realización.
 - ✓ El contenido.
8. Las condiciones que debe cumplir la información son:
- ✓ Periodicidad.
 - ✓ Oportunidad.
 - ✓ Exactitud
 - ✓ Relevancia
 - ✓ Comparabilidad
 - ✓ Comprensibilidad.
9. Entre los principales métodos y procedimientos del análisis económico financiero se encuentran:
- ✓ Método de Comparación.
 - ✓ Método de Series dinámicas.
 - ✓ Método de Coordinación de balances.
 - ✓ Método Estadístico matemático.
 - ✓ Método de Agrupación.
 - ✓ Método de Integral.
 - ✓ Método de Eliminación.
 - ✓ Método de Descomposición factorial.

✓ Métodos Gráficos.