

Тема 1. Содержание и сущность экономического анализа

- 1. Историко-теоретические аспекты
экономического анализа***
- 2. Принципы и функции
экономического анализа***
- 3. Виды экономического анализа и их
классификация***
- 4. Взаимосвязь экономического анализа
с другими науками***



Термин «анализ» происходит от греческого слова «analysis», что в переводе означает «разделяю», «расчленяю». Следовательно, анализ – это расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Такое расчленение позволяет заглянуть вовнутрь исследуемого предмета, явления, процесса, понять его внутреннюю сущность, определить роль каждого элемента в изучаемом предмете или явлении. Но «расчленение», как правило не дает полного представления без обобщения выделенных элементов в единое целое - **синтеза**. Диалектический тандем «анализ-синтез», понимается, как синоним всякого научного исследования, содержание и форма человеческого мышления.

Экономический анализ — это систематизированная совокупность методов, способов, приемов, используемых для получения выводов и рекомендаций экономического характера в отношении некоторого субъекта хозяйствования.

Становление экономического анализа, как науки началось более 200 лет назад в качестве составного элемента бухгалтерского учета.

В 17в. появились понятия синтетического и аналитического учета, методология сравнения последовательных бюджетных ассигнований и фактических затрат, анализ динамических рядов.

К началу 20в. зарождается оригинальное направление в учете - балансоведение. Развитие балансоведения шло по трем направлениям. В дореволюционной России экономический анализ развивался слабо, специальной литературы, практически не было.

После 1917 г. переход России на путь социалистического развития экономики с центральным планированием обусловил развитие экономического анализа, как науки.

В 20-е годы формируется методика анализа баланса в трудах А.П. Рудановского, А. Н.Блатова, И.Р.Николаева и т.д.

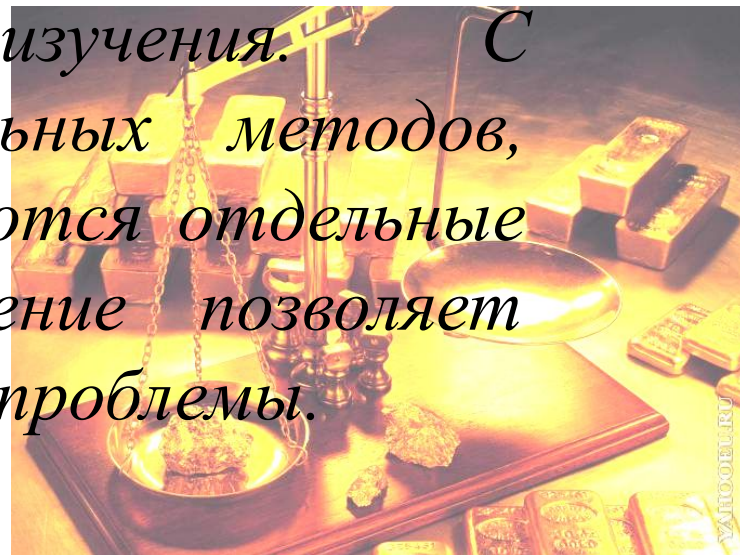
Одновременно с балансоведением развивается наука о коммерческих вычислениях (анализ прибыли и рентабельности). В результате появляется методика финансового анализа, а далее анализ хозяйственной деятельности, технико-экономический анализ.


В начале 40-х годов начинают появляться книги по анализу хозяйственной деятельности предприятия (С.К. Татур, Д.П. Андрианов и т.д.).

В начале 70-х годов первые книги по теории экономического анализа (М.И. Баканов, А. Д. Шеремет и т.д.) Экономический анализ базируется на теории познания, которая определяет его сущность, необходимость и последовательность, как науки.

Отдельные категории диалектики также являются базой для экономического анализа.

Экономический анализ оперирует категориями количества и качества и основывается на принципе перехода количество в качество и качество в новое количество. Процедура проведения анализа состоит из разделения проблемы на составляющие части, более доступные для изучения. С использованием специальных методов, способов, приемов решаются отдельные задачи, а их объединение позволяет получить общее решение проблемы.





*Целью экономического анализа является
подготовить информацию для принятия
управленческих решений.*

Указанная цель предполагает, с одной стороны, изучение законов развития и функционирования систем для их последующего использования в экономическом анализе, а с другой — выработку методов анализа, адекватных различным состояниям, стадиям, этапам развития систем и конкретным задачам анализа.

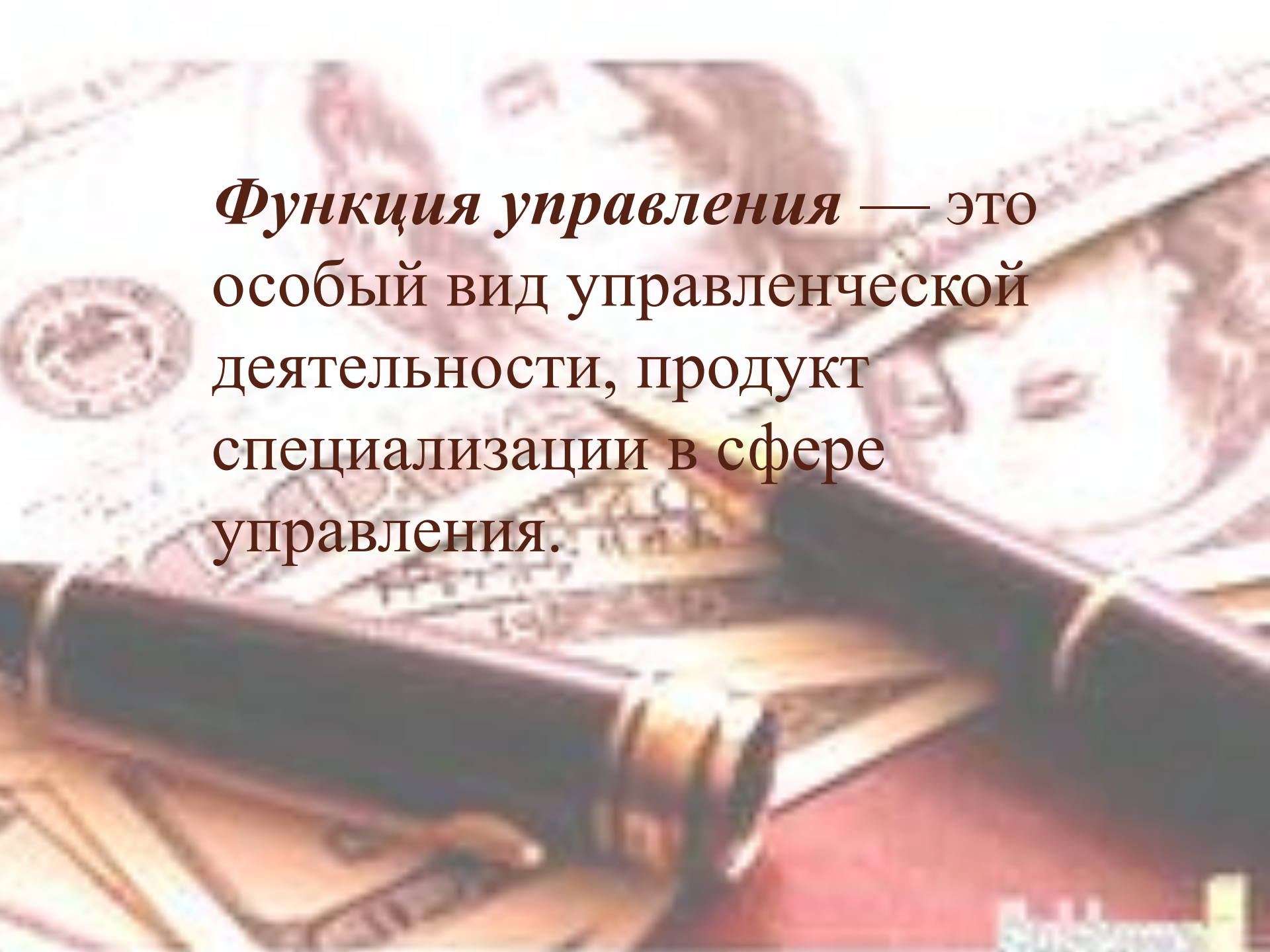
Объектами экономического анализа являются экономические результаты хозяйственной деятельности

Предметом экономического анализа является деятельность конкретных хозяйствующих субъектов любой формы собственности, направленная на получение прибыли или обеспечение сбалансированности расходов и доходов, изучаемая комплексно с целью объективной оценки ее эффективности и выявления резервов ее повышения, а также обеспечения устойчивости функционирования анализируемого хозяйствующего субъекта.

Экономический анализ рассматривают в качестве одной из функций управления предприятием. Место анализа в системе управления упрощенно можно отразить схемой, представленной на рисунке.







Функция управления — это особый вид управленческой деятельности, продукт специализации в сфере управления.

Главные функции экономического управления, или, как их иногда называют, основные функции экономической деятельности, можно определить так:

1. *Информационное обеспечение управления (сбор, обработка, упорядочение информации об экономических явлениях и процессах);*
2. *Анализ (анализ хода и результатов экономической деятельности, оценка ее успешности и возможностей совершенствования на основании научно обоснованных критериев);*

3. Планирование (прогнозирование, перспективное и текущее планирование экономической системы)

4. Организация управления (организация эффективного функционирования тех или иных элементов хозяйственного механизма в целях оптимизации использования трудовых, материальных и денежных ресурсов экономической системы);

5. Контроль (контроль за ходом выполнения бизнес-планов и управленческих решений);

6. Учет обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов.

При выполнении экономического анализа выделяются следующие этапы:



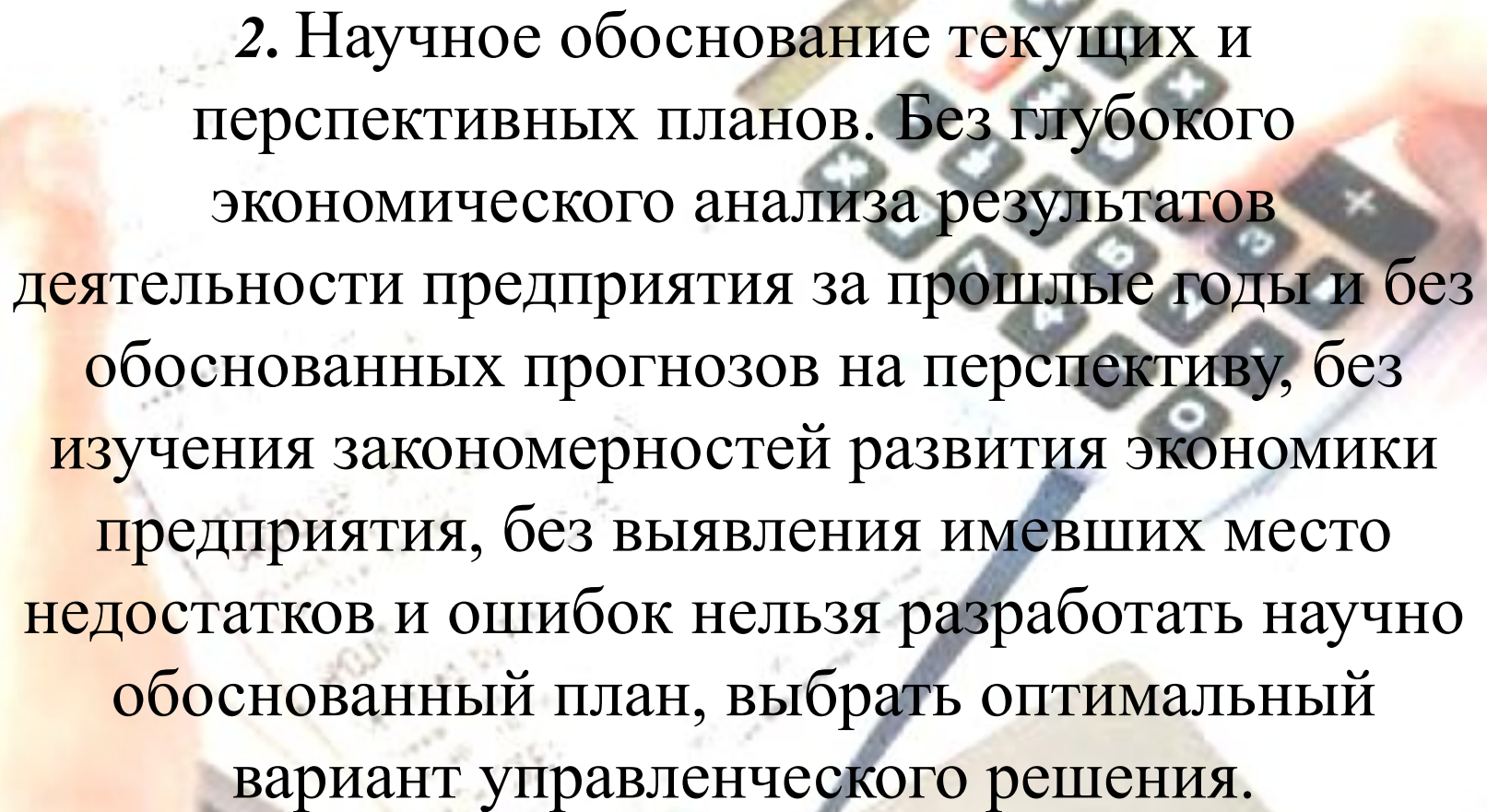
- уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы;
- разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа;
- собирается и подготавливается к анализу необходимая информация (проверяется ее точность, приводится в сопоставимый вид и т.д.).

- проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана отчетного года, фактическими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий, отрасли в целом и т.д.
- выполняется факторный анализ: устанавливаются факторы и их влияние на результаты деятельности.
- выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.
- происходит оценка результатов хозяйствования с учетом действия различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

2. Принципы и функции экономического анализа

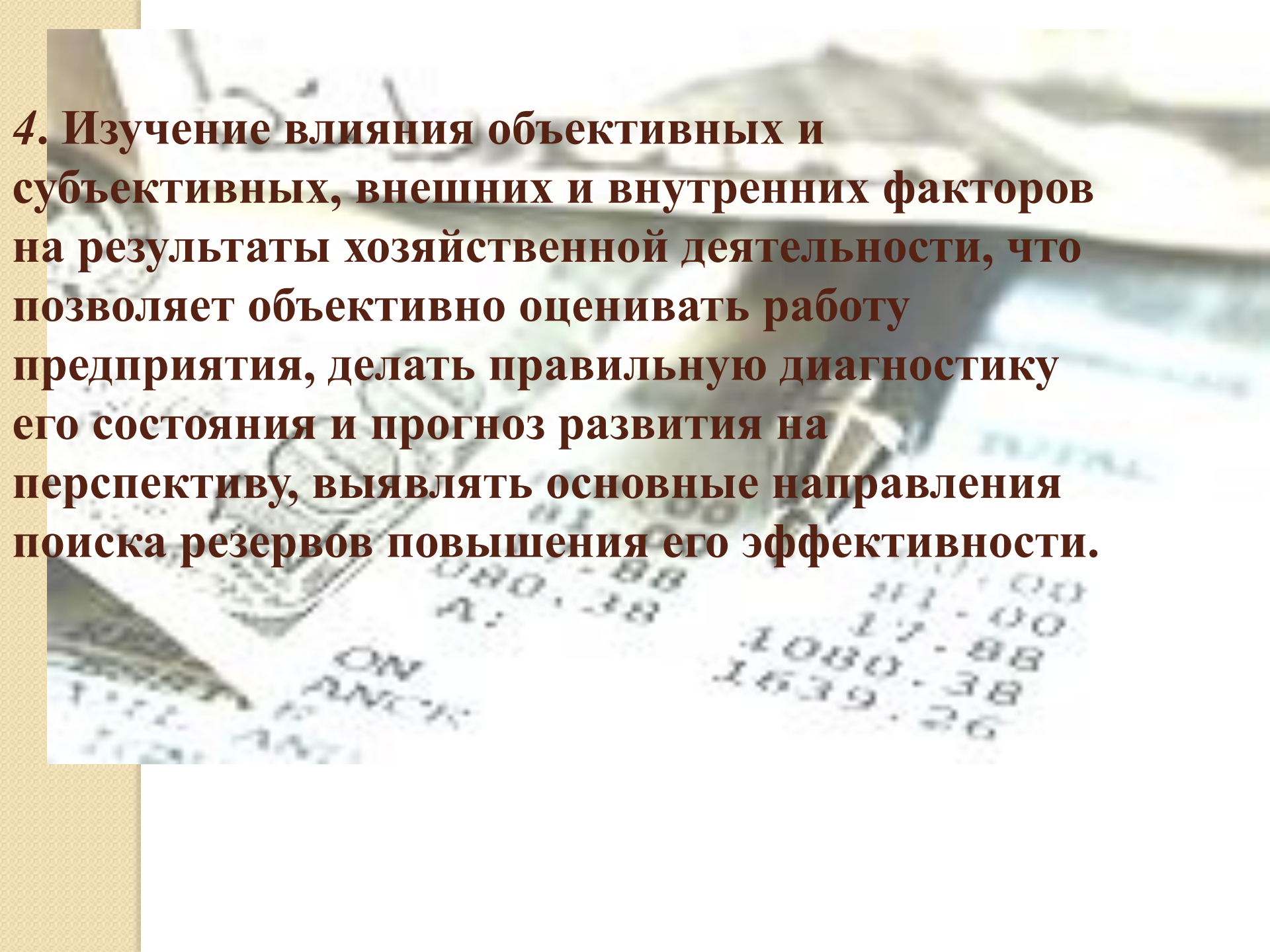
Функции экономического анализа:

1. Изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия. (Например, закон опережающего роста производительности труда в сравнении с уровнем его оплаты должен выполняться не только в масштабах всей национальной экономики, но и на каждом предприятии и его подразделениях.)



2. Научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошлые годы и без обоснованных прогнозов на перспективу, без изучения закономерностей развития экономики предприятия, без выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения.

3. Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов.

The background of the slide is a blurred photograph of a hand holding a pen, poised to write on a document. The document contains some legible text, including 'NOVEMBER 1988' and '1080.38', which appears to be financial or accounting data. The overall scene is out of focus, emphasizing the text overlay.

4. Изучение влияния объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов на результаты хозяйственной деятельности, что позволяет объективно оценивать работу предприятия, делать правильную диагностику его состояния и прогноз развития на перспективу, выявлять основные направления поиска резервов повышения его эффективности.

5. Поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

6. Оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей и диагностика его положения на рынке товаров и услуг.

7. Разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности.

Принципы анализа хозяйственной деятельности:

1. Анализ должен базироваться на государственном подходе при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйствования.

Иначе говоря, оценивая определенные проявления экономической жизни, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству.

2. Анализ должен носить научный характер, т.е. основываться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения НТП и передового опыта, новейшие методы экономических исследований.

3. Анализ должен быть комплексным. Комплексность исследования требует охвата всех звеньев и всех сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия.

4. Одним из требований к анализу является **обеспечение системного подхода**, когда каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и внешней средой.

5. Анализ хозяйственной деятельности должен быть объективным, конкретным, точным.

Он должен основываться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

6. Анализ призван быть действенным, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия.

7. Анализ должен проводиться по плану, систематически, а не от случая к случаю.

8. Анализ должен быть оперативным. Оперативность означает умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь.

9. Демократизм, предполагающий участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия, что обеспечивает более полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов.

10. Анализ должен быть эффективным, т.е. затраты на его проведение должны давать многократный эффект.

3. Виды экономического анализа и их классификация

Классификация анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач.

1. По отраслевому признаку, который основывается на общественном разделении труда, анализ делится на:

- *отраслевой*, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики.
- *межотраслевой*, который является теоретической и методологической основой анализа во всех отраслях национальной экономики.

2. По признаку времени анализ

подразделяется на:

- *Предварительный (прогнозный) анализ* проводится до осуществления хозяйственных операций.
- *Последующий (ретроспективный) анализ* проводится после совершения хозяйственных актов.



2.1. Ретроспективный анализ в свою очередь делится на:

- ✓ **Оперативный анализ** проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки. Цель его — оперативно выявлять недостатки и воздействовать на хозяйственные процессы.
- ✓ **Итоговый (заключительный) анализ** проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год). Его ценность в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и всесторонне по отчетным данным за соответствующий период.

3. По пространственному признаку МОЖНО
ВЫДЕЛИТЬ:

✓ **Внутрифирменный анализ** изучает деятельность
ТОЛЬКО

исследуемого предприятия и его структурных
подразделений.

✓ **Межфирменный анализ** сравнивает результаты
деятельности двух или более предприятий.

Это позволяет выявить передовой опыт, резервы,
недостатки и на основе этого дать более
объективную оценку эффективности деятельности
предприятия.

- 4. По функциональному признаку, роли и задачам, которые выполняет анализ, выделяют:
- **Финансовый анализ**, который может быть охарактеризован как процесс познания сущности финансового механизма функционирования субъектов хозяйствования. Основное его назначение состоит в изучении, диагностике и прогнозировании финансового состояния предприятия и выявлении резервов повышения его устойчивости.
 - **Управленческий анализ** проводят с целью предоставления руководству информации, необходимой для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений, выработки стратегии и тактики по вопросам финансовой политики, маркетинговой деятельности, совершенствования техники, технологии и организации производства.

- ***Технико-экономический анализ*** - его содержанием является изучение взаимодействия технических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия.
- ***Социально-экономический анализ*** - изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности.
- ***Экономико-статистический анализ*** применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона.

- **Экономико-экологический анализ** проводят с целью исследования взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.
- **Маркетинговый анализ** применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

- **Инвестиционный анализ** используется для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования.
- **Функционально-стоимостный анализ** исследует функции, которые выполняет объект, и методы их реализации. Его основное назначение в том, чтобы выявить ненужные функции объекта и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и т.д.
- **Логистический анализ**, с его помощью исследуются товарные потоки, начинающиеся от поставщиков сырья, проходящие через предприятие и заканчивающиеся у покупателей. Логистика координирует такие функциональные сферы предприятия, как снабжение, производство и сбыт, и способствует ускорению материальных и денежных потоков.

5. По методике изучения объектов

различают:

- ***Качественный анализ*** — это способ исследования, основанный на качественных сравнительных характеристиках и экспертных оценках исследуемых явлений и процессов.
- ***Количественный (факторный) анализ*** основан на количественных сопоставлениях и исследовании степени чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов.

диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений.

- **Фундаментальный анализ** представляет собой углубленное, комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого сложного инструментария.
- **Маржинальный анализ** — это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные.

- **Экономико-математический анализ** способствует выбору наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов



По субъектам (пользователям анализа)

различают:

- ***Внутренний анализ*** осуществляется непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью.
- ***Внешний анализ*** проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

7. По степени охвата изучаемых объектов

анализ делится на:

- *Сплошной анализ*, выводы по результатам делаются после изучения всех без исключения объектов;
- *Выборочный анализ* — по результатам обследования только части объектов, что позволяет ускорить аналитический процесс и выработку управленческих решений по результатам анализа.

8. По содержанию программы анализ может быть:

- ***Комплексный анализ***, при котором деятельность предприятия изучается всесторонне;
- ***Тематический анализ*** — только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес.

4. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками

Поскольку целью экономического анализа является подготовка информации для принятия управленческих решений на основе познания методологии оценки, диагностики, прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности с учетом законов развития и функционирования Систем, то науки, на которые опирается анализ, можно разбить на две группы:



- науки об общих законах функционирования и развития систем (философия, история экономических учений, экономическая теория, экономика организации, финансы, маркетинг, менеджмент, логистика);
- науки, позволяющие понять методологию оценки, диагностики и прогнозирования деятельности организаций (математика — в части экономико-математических методов и прикладных моделей, статистика, эконометрика).

Схематично взаимосвязь научных дисциплин показана на рисунке.

Научно-теоретическое обеспечение

Экономическая история

История экономических учений

Экономическая теория

Информационное обеспечение

Бухгалтерский учет

Статистика

Управленческий учет

Экономический анализ

Методическое обеспечение

Статистика

Математические методы

Эконометрия

Практическая реализация

Экономика организации

Финансы

Менеджмент

Маркетинг

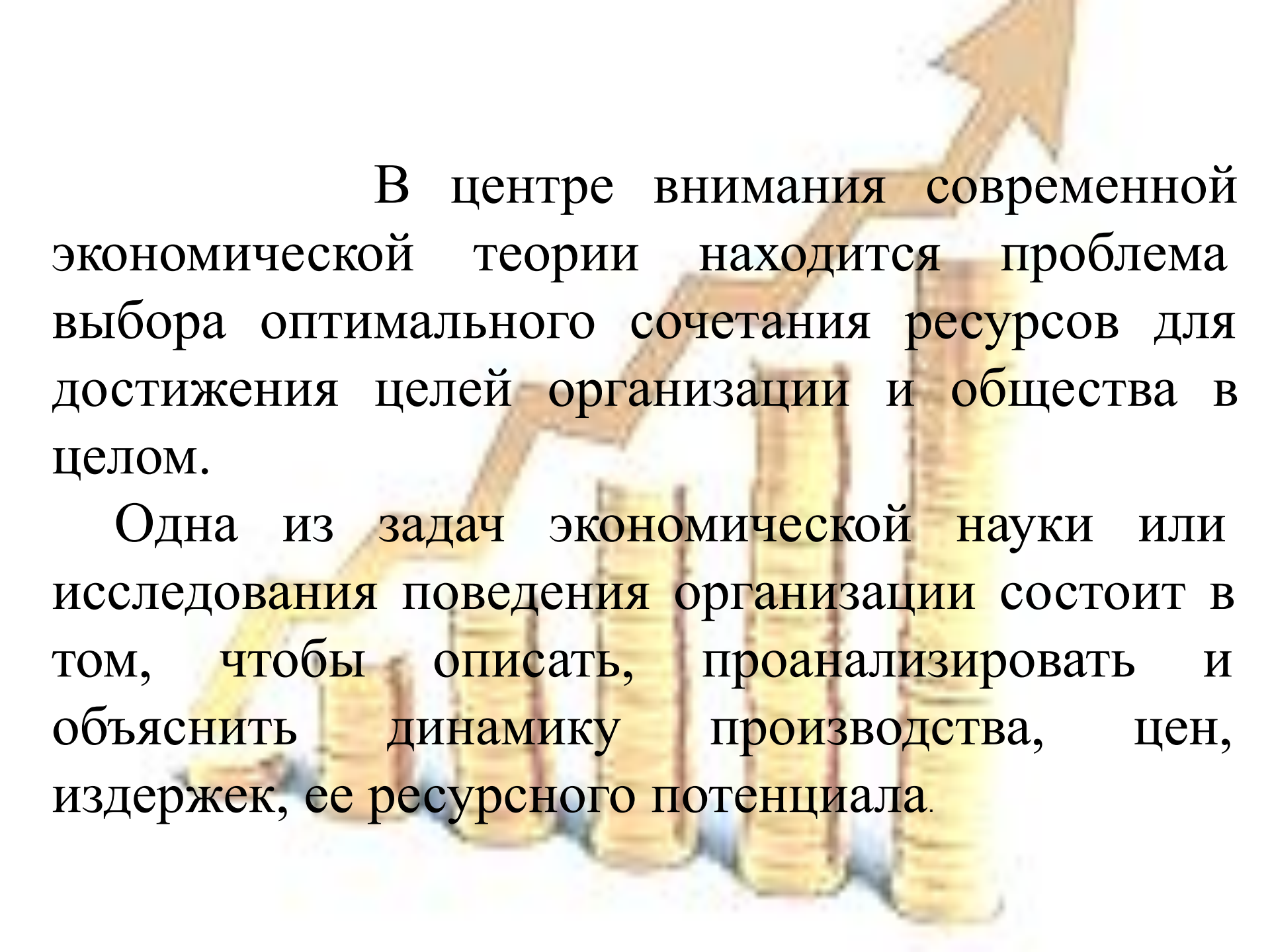
Организация банковской деятельности

Другие специфические области применения

Научную основу экономического анализа составляет **экономическая теория**, которая в свою очередь соприкасается с экономической историей, историей экономических учений.

Экономическая история, занимаясь историческим анализом общественной жизни, создает фактологическую основу экономической теории, а **история экономических учений** показывает в развитии движение экономической мысли, обогащая теоретический аппарат исследования.

Экономическая теория обеспечивает исследователя знаниями о законах функционирования субъектов рынка в системе экономических отношений.

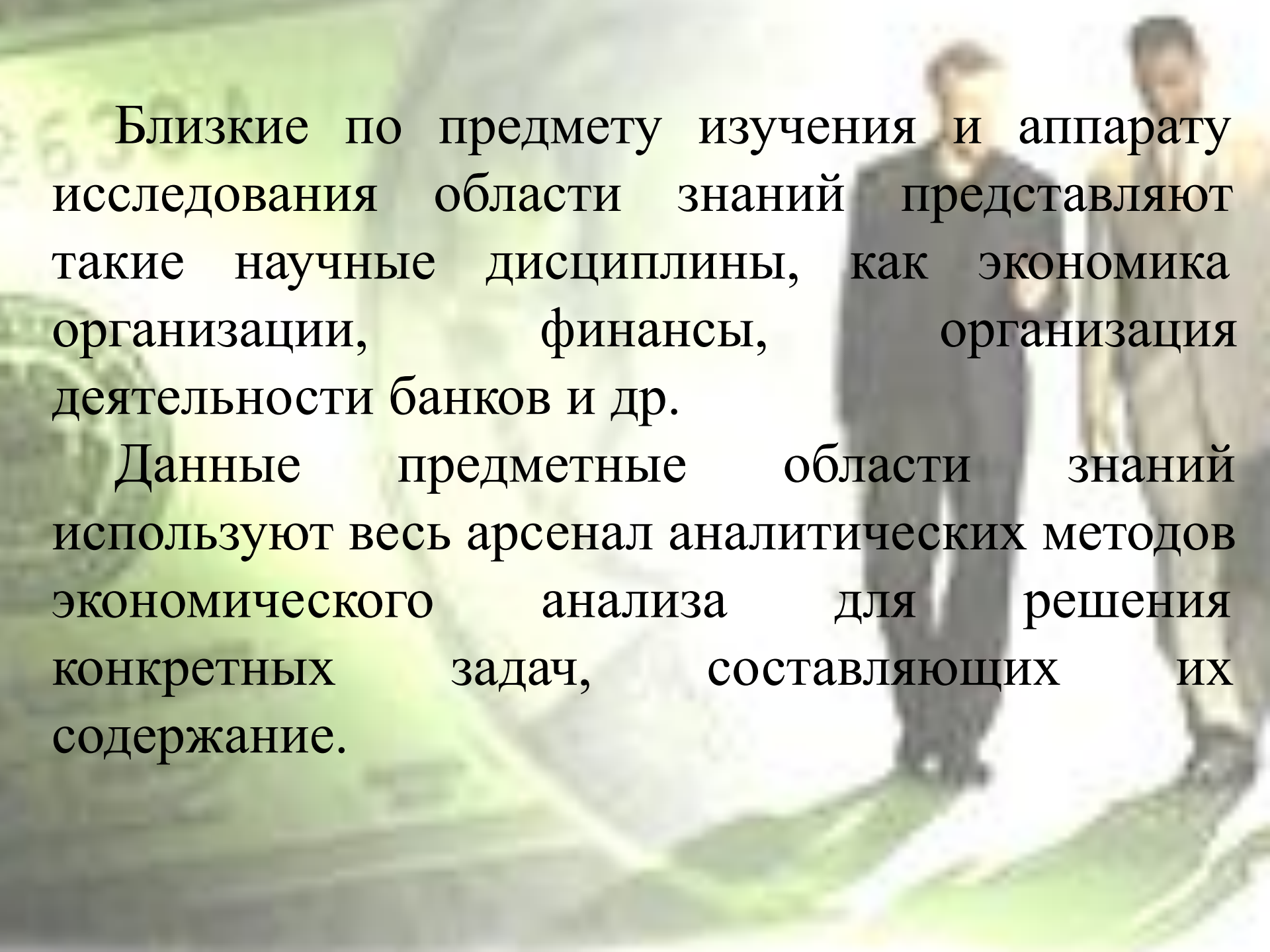


В центре внимания современной экономической теории находится проблема выбора оптимального сочетания ресурсов для достижения целей организации и общества в целом.

Одна из задач экономической науки или исследования поведения организации состоит в том, чтобы описать, проанализировать и объяснить динамику производства, цен, издержек, ее ресурсного потенциала.

Экономический анализ, синтезируя эмпирические данные, подчиняет их определенной системе, выявляет закономерности, позволяет сформулировать законы поведения организации и экономического развития общества.

«Поставщиками» эмпирических данных являются бухгалтерский и управленческий учет, статистический учет и данные разовых статистических наблюдений. Первичная документация, записи в регистрах синтетического и аналитического учета, финансовая и внутренняя отчетность — это различные по степени доступности **источники информации** для внутрихозяйственного и внешнего анализа.



Близкие по предмету изучения и аппарату исследования области знаний представляют такие научные дисциплины, как экономика организации, финансы, организация деятельности банков и др.

Данные предметные области знаний используют весь арсенал аналитических методов экономического анализа для решения конкретных задач, составляющих их содержание.

Таким образом, экономический анализ, взаимодействуя с другими экономическими дисциплинами, синтезирует научные знания для их использования на практике в интересах хозяйствующих субъектов.

