

# Виды экономического

## анализа

### Отраслевой признак:

- 1. Отраслевой анализ**, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, строительства, транспорта и т.д.).
- 2. Межотраслевой**, который является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики

## Признак времени:

**1. Перспективный**, прогнозный анализ, непосредственно связанный с ретроспективным, производится с целью выявления тех или иных тенденций и закономерностей в хозяйственно-финансовой деятельности, обоснования плановых заданий на будущий период.

Перспективный анализ осуществляется преимущественно работниками планово-экономической службы

**2. Ретроспективный анализ хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений производится за текущий отчетный период (квартал, год). Цель его — экономическая оценка деятельности предприятия за истекший период по всем основным показателям (устанавливаемым сверху и планируемыми самим предприятием), выявление недочетов в работе и неиспользованных резервов. Последующий анализ осуществляется преимущественно работниками учетно-финансовой службы и оформляется на практике главным образом в виде объяснительных записок к периодическим отчетам.**

## Пространственный признак:

**1. Внутрифирменный анализ** изучает деятельность только исследуемого предприятия.

**2. Межфирменный анализ** – сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий, что позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на основе этого дать более объективную оценку эффективности деятельности.

# **По аспектам исследования:**

**1. Финансовый** - который может быть охарактеризован как процесс познания сущности финансового механизма функционирования субъектов хозяйствования. Его основное назначение состоит в изучении, диагностике и прогнозировании финансового состояния предприятия и выявлении резервов повышения его

- **2. Управленческий анализ** проводят все службы предприятия с целью получения 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. Он носит оперативный характер, его результаты являются коммерческой тайной

- **3. Социально-экономический анализ** изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности. Его проводят экономические службы предприятия и вышестоящих органов управления, социологические лаборатории, статистические органы и т. п.

4. **Экономико-статистический** анализ применяется статистическими органами для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона.
5. **Экономико-экологический** анализ проводят органы охраны окружающей среды, экономические службы предприятия с целью исследования взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.
6. **Маркетинговый анализ** применяется службой маркетинга предприятия или объединения 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.



7. **Инвестиционный** анализ используется для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования.
8. **Функционально-стоимостный** анализ исследует функции, которые выполняет объект изучения, и методы их реализации. Его основное назначение — в том, чтобы выявить ненужные функции этого объекта и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и т. д.

# По методике исследования:

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

**3. Экспресс-анализ** представляет собой способ диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков характерных для определенных экономических явлений.

4. **Фундаментальный анализ** представляет собой углубленное, комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого сложного инструментария.
5. **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.
6. С помощью **экономико-математического** анализа выбирается наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов.

- **По субъектам (пользователям) анализа**
- **1. Внутренний анализ**- осуществляется непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью.
- **2. Внешний анализ**- проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

## **По степени охвата объектов:**

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

## **По содержанию программы:**

- 1. Комплексный анализ** охватывает всю хозяйственно-финансовую совокупность данного предприятия или объединения.
- 2. Тематический (локальный), анализ** связан с возникающей необходимостью углубленного изучения того или иного хозяйственного явления, показателя, процесса.

**Вопрос 3. Этапы  
проведения  
экономического анализа**



# Этапы проведения экономического анализа

## 1. Предварительный этап:

- Определение цели и задач анализа, определение объектов, составление плана аналитической работы.
- Сбор и подготовка информации необходимой для анализа, проверка ее достоверности, точности, и т.д.
- Отбор, структурирование и группировка данных.
- Разработка системы показателей, наиболее полно характеризующих объект анализа, определение нормативных значений показателей.

## 2. Аналитический этап

- Анализ структуры и динамики изменения показателей.
- Сравнение фактических результатов деятельности с запланированными показателями, данными прошлых аналитических периодов, с показателями деятельности других организаций, со среднеотраслевыми показателями и т.д.
- Изучение степени влияния факторов на результаты деятельности организации.
- Определение резервов повышения эффективности деятельности организации.

# 3. Заключительный этап

- Общая оценка результатов деятельности организации.
- Оценка качества работы менеджмента.
- Разработка рекомендаций.

# Источники *внешней информации*:

- издания, публикации, сообщения официальных органов власти;
- отчеты информационно-аналитических агентств и консалтинговых компаний;
- средства массовой информации и рекламы (газеты и журналы, телевидение и радио);
- публикуемые годовые отчеты клиентов, партнеров и контрагентов;
- личные контакты с клиентурой, партнерами и контрагентами.

# Источники *внутренней информации*:

- финансовая (бухгалтерская) отчетность;
- статистическая отчетность;
- налоговая отчетность;
- оценочные расчеты по проводимым операциям;
- результаты внутренних исследований;
- акты ревизий и проверок;
- справки, подготовленные соответствующими службами по заданию руководства организации.

# Тема 2. Приемы и методы проведения экономического анализа

## Вопросы темы:

1. Принципы экономического анализа.
2. Виды показателей, используемых в экономическом анализе.
3. Методы экономического анализа.

# Принципы экономического анализа:

1. **Принцип системности** – предполагает изучение деятельности хозяйствующего субъекта, во-первых, как системы, объединяющей различные структурные подразделения, реализующие процесс производства, а во-вторых, как элемента более крупной хозяйственной системы (регион, отрасль и т.д.).

2. **Принцип научности** – предполагает раскрытие экономической сущности изучаемого явления или процесса, их оценки, характера изменения, посредством использования научных методов и процедур анализа.



**Принцип комплексности** – требует всестороннего изучения явления или процесса во взаимодействии с обуславливающими их факторами.

**Принцип регулярности** – определяет для каждого объекта временной интервал анализа. В процессе мониторинга анализ может проводиться непрерывно, либо через определенные промежутки времени.

**Принцип конкретности** – реализуется в целевой направленности и адресности проведения анализа.

## **Принцип объективности –**

предполагает доказательность выводов по результатам анализа, посредством полного раскрытия причин изменений изучаемых объектов.

## **Принцип преемственности** –

предполагает соблюдение единых принципов аналитической работы, сопоставимость выводов, сделанных на основе различных тематических анализов в различные периоды времени.

## **Принцип экономичности** –

предполагает, что объем проводимой аналитической работы и затраты на ее проведение должны соизмеряться с эффектом, который она обеспечивает.

# Виды показателей, используемых в

## 1. Количественные и качественные **экономическом анализе:**

**К количественным** показателям относят показатели, отражающие количественную характеристику объекта или процесса – объем выручки, объем выполненных работ, величина основных средств, их доля в общем объеме активов и др.

**К качественным** показателям относят показатели, отражающие существенную определенность объекта или процесса – доходность, рентабельность, производительность труда, материалоемкость и др. Количественные и качественные показатели тесно взаимосвязаны и применяются в комплексе, что обеспечивает всестороннюю и глубокую оценку достигнутых результатов;

## ***2. Абсолютные и относительные***

**Абсолютные** показатели выражаются в стоимостных и натуральных измерителях (рублях, тоннах, килограммах, метрах, литрах, штуках, часах и т.п.);

**Относительные** – в процентах и индексах;



### ***3. Обязательные и неофициальные***

**Обязательные** – утверждаемые централизованно различными вышестоящими органами

**Неофициальные** – разрабатываемые самой организацией;

## **4. Обобщающие (интегральные) и частные**

**5. *Плановые*** – расчетные показатели, используемые при составлении различного рода планов и бюджетов;

**6. *Нормативные*** – утверждаемые  
(директивные, индикативные)  
показатели, имеющие расчетное  
или эмпирически определяемое  
числовое выражение.

# Методы экономического анализа

- **Метод анализа** – это способ изучения, измерения и обобщения влияния различных факторов на изменение результатов деятельности организации с целью их улучшения.
- **Методика анализа** – совокупность правил, приемов целесообразного проведения аналитической работы.

# Классификация методов экономического анализа

## 1. Классические методы математического анализа:

- методы элементарной математики;
- дифференциальное и интегральное исчисление;
- вариационное исчисление.

## 2. Традиционные методы анализа:

- метод сравнения;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- коэффициентный анализ;
- трендовый анализ.

- **Сравнение** – действие, посредством которого устанавливается сходство и различие определенных процессов и явлений. Сравнение бывает качественным и количественным. Проводить сравнение можно по одному или нескольким критериям. Наиболее распространенные виды сравнения – сравнение «план-факт», сравнение динамики факторных и результирующих показателей, сравнение параллельных рядов.



## Сравнение плановых и фактических показателей

показатели	план	факт	отклонение		Темп роста
			Абсол.	Относит.	
Выпуск ТП (тыс. руб.)	51 000	49 000	-2 000	96	-4%
Реализация (тыс. руб.)	50 000	53 000	3 000	106	6%
З/п 1 рабочего (руб.)	10 000	15 000	5 000	150	50%

$$\Delta = \text{Факт} - \text{План} = 49\,000 - 51\,000 = -2\,000 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$X\% = \frac{\text{факт}}{\text{план}} * 100\% = \frac{49000}{51000} * 100\% = 96\%$$

$$\text{Темп роста} = \text{Факт} - \text{План} = 96 - 100 = -4\%$$

- ***Горизонтальный анализ.*** Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных финансовых показателей за определенный период и дать им оценку. В основе горизонтального анализа лежит построение аналитической таблицы, содержащей наряду с абсолютными и относительными показателями (темпы роста, темпы снижения и т.д.).

- ***Вертикальный анализ.*** Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных показателей в общем итоге и оценке их колебаний.
- ***Коэффициентный анализ.*** Цель коэффициентного анализа заключается в оценке работы организации с использованием относительных показателей.

- ***Трендовый анализ.*** Цель трендового анализа заключается в формировании возможных значений показателей в будущем и оценке прогноза. В основе проведения трендового анализа лежит сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции изменения показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.

### **3. Специальные методы** **анализа:**

- операционный (маржинальный) анализ;
- функционально-стоимостной анализ.

## 4. Методы экономической статистики:

- метод средних величин;
- метод группировки;
- метод обработки рядов динамики;
- индексный метод;
- графический метод.

- ***Метод группировки*** – это метод, при котором совокупность изучаемых явлений делится на группы и подгруппы по однородным признакам с целью изучения ее структуры и взаимосвязей между компонентами.

*Группировка хозяйств района по плодородию почвы*

Группа хозяйств по баллу земли	Количество хозяйств в группе	Средний балл земли в группе	Средняя урожайность, ц/га
До 36	3	33,3	19,7
36-40	4	38,5	21,5
41-45	4	43,0	24,0
46-50	4	48,0	26,5
51-55	3	53,7	29,4
Свыше 55	2	59,0	32,5



- ***Метод средних величин*** – используются для обобщающей количественной характеристики множества индивидуальных значений признака некоторой средней величиной, характеризующей всю совокупность явлений.

- **Методы обработки рядов динамики.**  
Их суть в расчете некоторых количественных характеристик ряда динамики (средний уровень, темп роста и др.) и выявления присущей ему тенденции.

**Динамический ряд** – совокупность данных, характеризующих изменение явления, показателей во времени. Каждое отдельное значение показателя ряда динамики называется уровнем. Для характеристики изменения уровня ряда динамики исчисляются абсолютный прирост и темпы роста и прироста.

- ***Индексный метод.*** Индекс – относительная величина, характеризующая состояние двух значений показателя, описывающего одно и то же явление.

$$I_q = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$$

Индекс стоимости товарной продукции (цены).

- ***Графический метод.*** В экономике связь между экономическими явлениями и показателями находит свое количественное выражение. Связь между переменными можно выразить: формулой; таблицей; графиком.

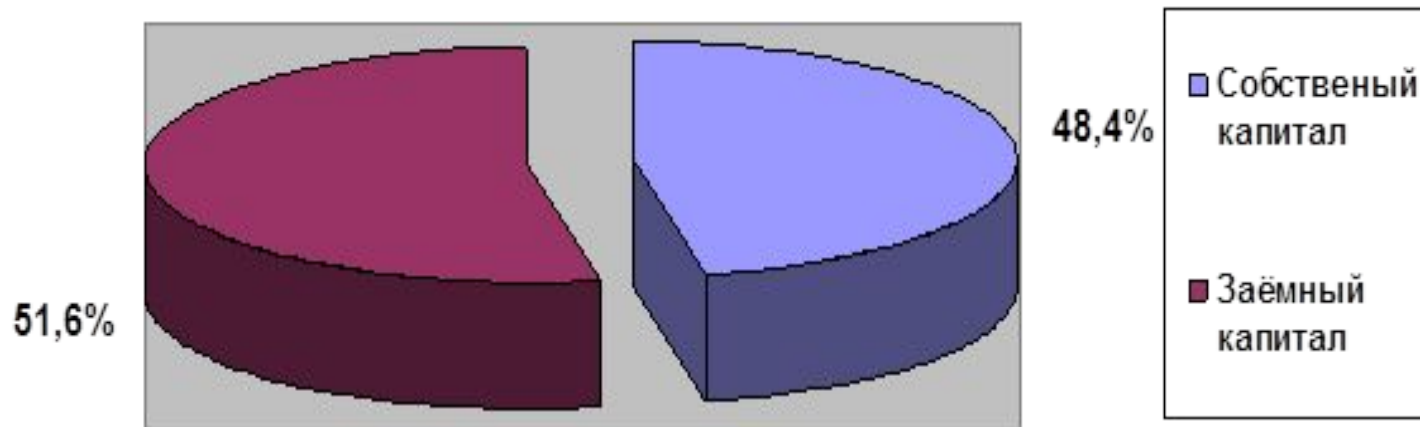
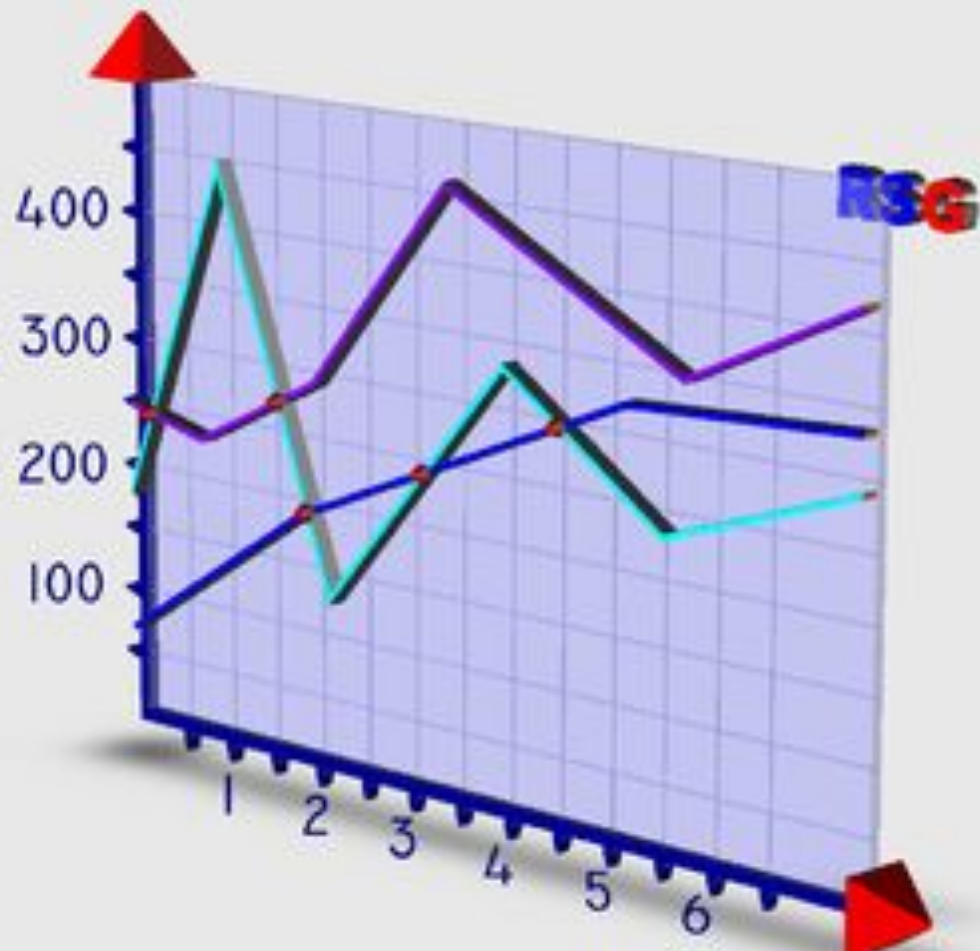
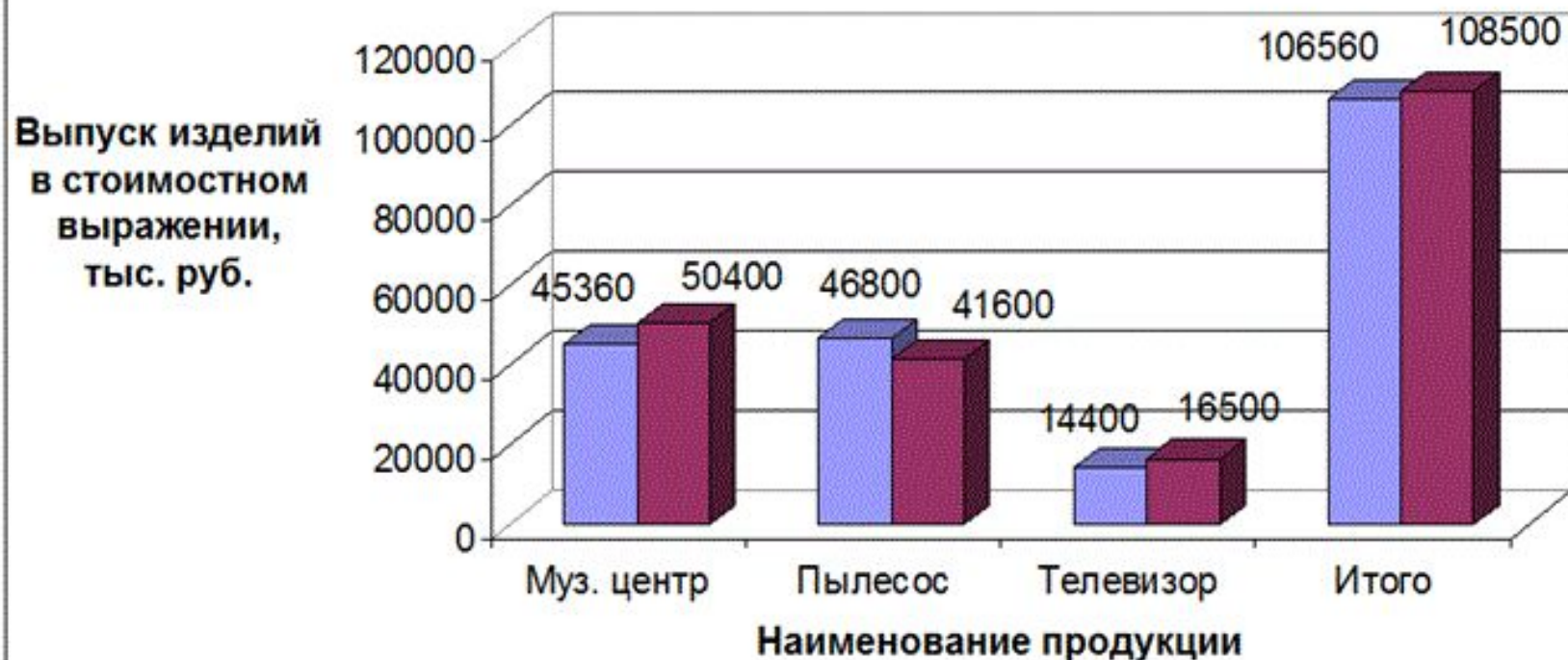


Рисунок.1. Структура финансовых ресурсов



## Выполнение плана по ассортименту



- Выпуск изделий в стоимост. выр., т.р. План
- Выпуск изделий в стоимост. выр., т.р. Факт



## **5. Методы детерминированного факторного анализа:**

- метод цепной подстановки;
- метод абсолютных разниц;
- метод относительных разниц;
- метод пропорционального деления;
- метод долевого участия;
- метод логарифмирования;
- индексный метод;
- интегральный метод.

## **6. Методы математической статистики и эконометрики:**

- корреляционный анализ;
- регрессионный анализ;
- дисперсионный анализ;
- многомерный факторный анализ;
- кластерный анализ;
- компонентный анализ;
- спектральный анализ;
- методы обработки пространственно-временных совокупностей.

## 7. Методы рейтинговой оценки:

- метод суммирования значений всех показателей;
- метод суммы мест;
- метод суммы баллов;
- метод расстояний;
- таксонометрический метод.