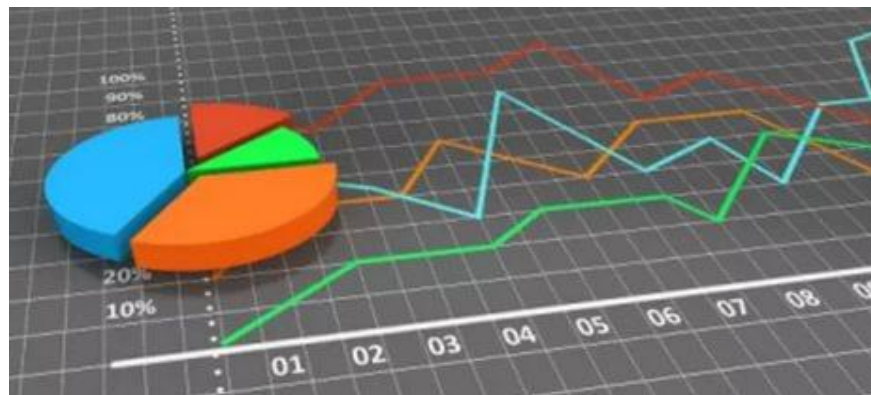


Экономический анализ



Черемушникова Т.В. – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Оренбургского государственного университета, кандидат экономических наук

Тема 1.

Сущность экономического анализа, его содержание и задачи



План

1. Сущность, задачи, принципы экономического анализа.
2. Предмет и объекты экономического анализа.
3. Содержание экономического анализа.
4. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками.
5. Место и роль экономического анализа в управлении предприятием.

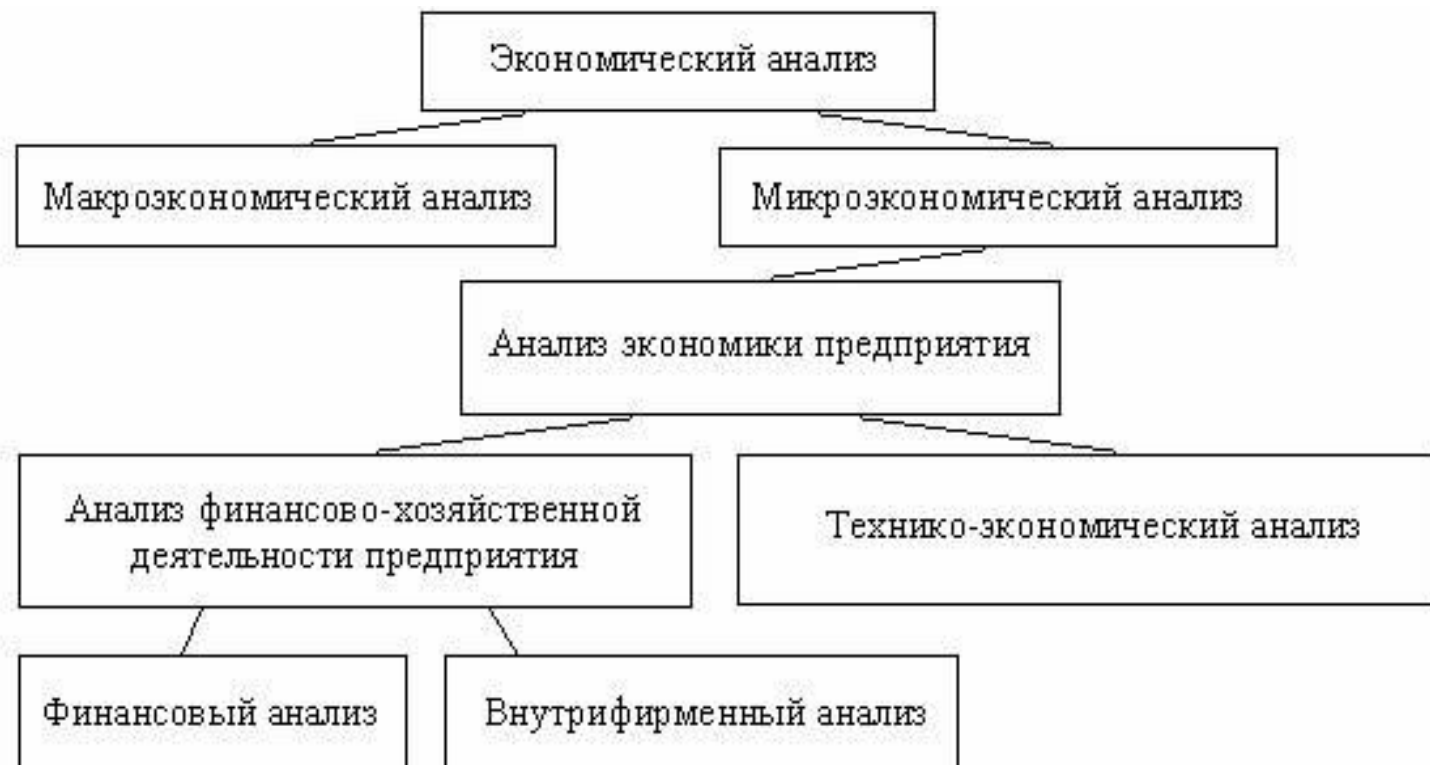
Анализ (от греч. – *analysis*) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы.

В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «**синтез**» (от греч. – *synthesis*) – соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта как единое целое, дающее полное представление о его функциональных связях, свойствах и т.д.

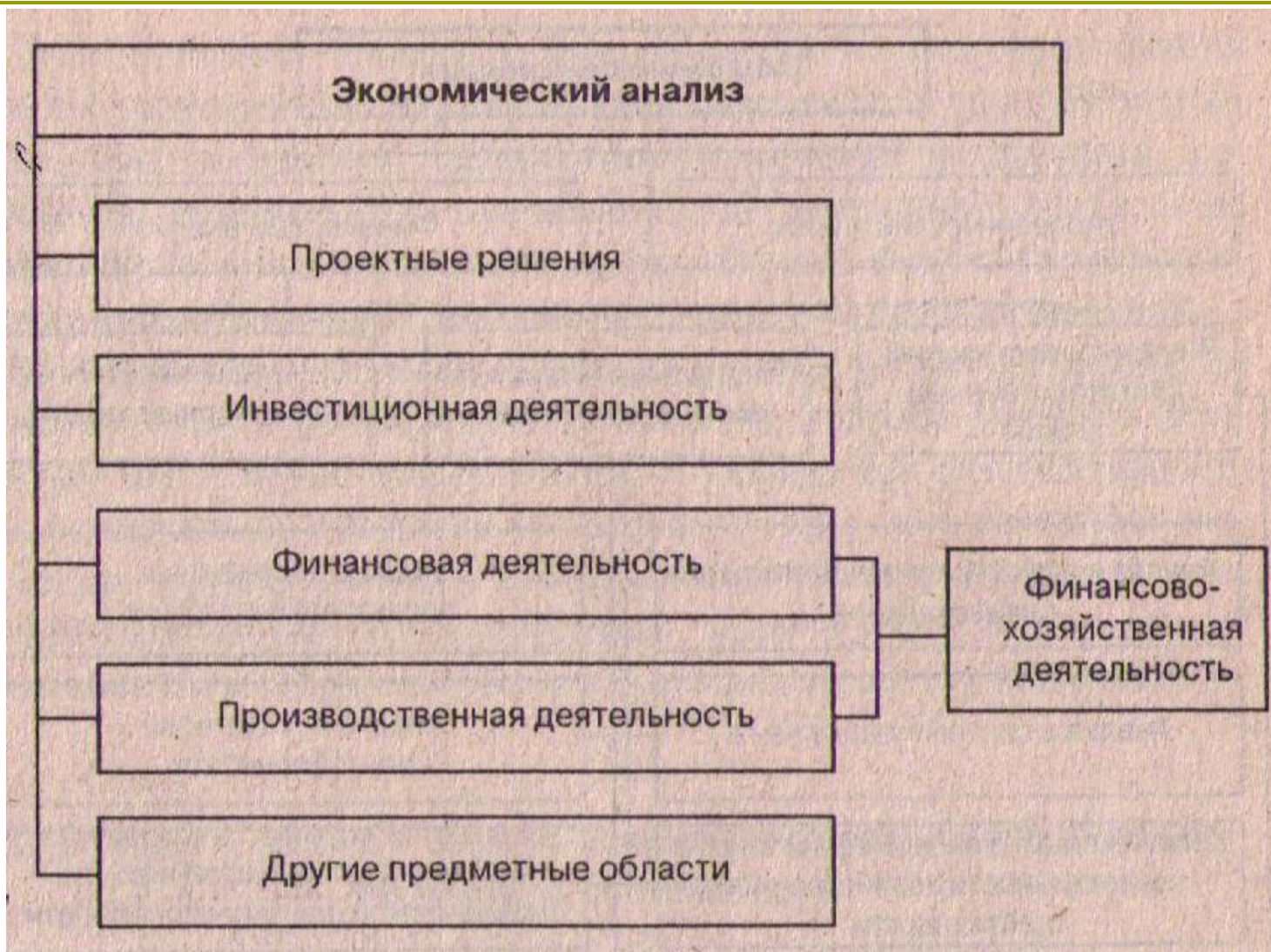
Основные принципы диалектики

все познается:

- в движении;
- в определенных связях, взаимосвязях, взаимозависимости и взаимообусловленности;
- в причинно-следственной соподчиненности;
- в координационной и субкоординационной определенности;
- в проявлении необходимости и случайности;
- в единстве и борьбе противоположностей;
- в переходе количества в качество и качества в новое количество;
- в отрицание отрицания



Предметная область экономического анализа



Цель экономического анализа заключается в подготовке информации для принятия управленческих решений на основе оценки, диагностики, прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности с учетом законов развития и функционирования систем.

Содержание экономического анализа:

1. изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономического развития в условиях конкретной коммерческой организации;
2. научное обоснование текущих и перспективных бизнес-планов, обеспечение их реальности и оптимальности;
3. контроль за выполнением бизнес-планов и управленческих решений, экономным использованием производственных и финансовых ресурсов;
4. оценка результатов деятельности коммерческой организации по выполнению бизнес-планов, достигнутому уровню развития, использованию имеющихся возможностей;
5. поиск скрытых внутренних неиспользованных резервов повышения эффективности производственной, хозяйственной и финансовой деятельности на основе изучения отраслевых лидеров и достижений науки и практики;
6. разработка мероприятий по использованию внутренних резервов, устранению влияния отрицательных факторов.

□ **Экономический анализ как наука** представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием бизнес-планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины внутрипроизводственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

□ **Экономический анализ как практика** есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию решений на базе имеющейся информации.

□ **Анализ – функция управления**, а экономический анализ служит основой для принятия обоснованных управленческих решений.

-
- **Предметом экономического анализа** как науки является одна из общих функций управления, которая отражает технологический этап процесса принятия решений и сводится к аналитическому обеспечению управленческих решений.
 - **Объектом экономического анализа** является хозяйственная деятельность предприятия как совокупность производственных отношений, которая рассматривается во взаимодействии с технической стороной производства, с социальными и природными условиями.

Задачи экономического анализа:

1. Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов (в процессе их разработки).
2. Объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес - процессов и соблюдения нормативов (по данным учета и отчетности).
3. Определение результативности (экономической эффективности) использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.
4. Контроль за осуществлением требований коммерческого расчета.
5. Выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса).
6. Проверка оптимальности управленческих решений.
7. Прогнозирование ожидаемых результатов хозяйственной деятельности.

Компоненты экономического анализа

- **принципы анализа;**
- **виды анализа;**
- **система показателей;**
- **методы анализа;**
- **методики анализа.**

Принципы экономического анализа

- системность;
- научность;
- комплексность;
- объективность (конкретность, точность);
- действенность;
- регулярность (систематичность);
- оперативность;
- эффективность;
- экономичность;
- преемственность.

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.
3. **Принцип комплексности** – требует всестороннего изучения явления или процесса во взаимодействии с обуславливающими их факторами.
4. **Принцип объективности (конкретности, точности)** – предполагает доказательность выводов по результатам анализа, посредством полного раскрытия причин изменений изучаемых объектов. Анализ должен базироваться на достоверной, проверенной информации, а выводы должны обосновываться точными аналитическими расчетами. Конкретность реализуется в целевой направленности и адресности проведения анализа.

Принципы экономического анализа

5. **Принцип действенности** – своевременное выявление недостатков, просчетов, упущений в работе, что дает возможность руководству организации своевременно принять необходимые меры по их устранению.
6. **Принцип регулярности (систематичности)** – определяет для каждого объекта временной интервал анализа. В процессе мониторинга анализ может проводиться непрерывно, либо через определенные промежутки времени.
7. **Принцип оперативности** – быстрое и четкое проведение анализа и принятие на его основе управленческих решений.
8. **Принцип эффективности** – затраты на проведение анализа должны давать многократный эффект.
9. **Принцип экономичности** – предполагает, что объем проводимой аналитической работы и затраты на ее проведение должны соотноситься с эффектом, который она обеспечивает.
10. **Принцип преемственности** – предполагает соблюдение единых принципов аналитической работы, сопоставимость выводов, сделанных на основе различных тематических анализов в различные периоды времени.

Виды экономического анализа

По роли в управлении

- управленческий
- финансовый

По периодичности

- перспективный
- оперативный
- текущий

По содержанию и полноте

- полный
- локальный
- тематический

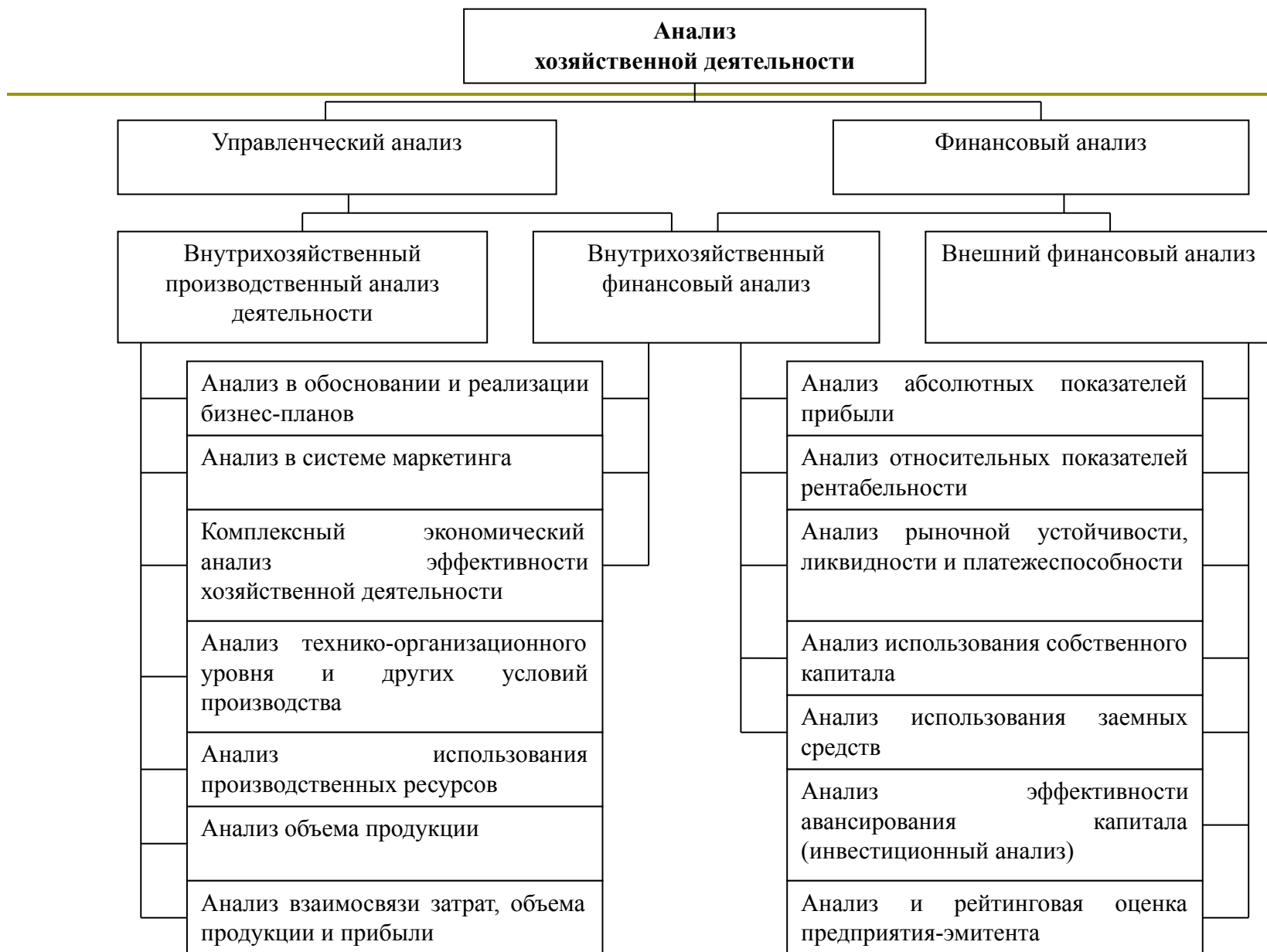
В зависимости от характера объектов управления

- по отраслям экономики
- по уровням общественного пр-ва и управления
- по стадиям процесса расширенного воспроизводства
- по составным элементам пр-ва

По методам изучения объекта

- системный
- функционально-стоимостный
- сравнительный
- факторный
- диалектический
- маржинальный
- экономико-математический

ПРИМЕРНАЯ СХЕМА СОДЕРЖАНИЯ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Особенности управленческого анализа

- ориентация результатов анализа на свое руководство;
- использование всех источников информации для анализа;
- отсутствие регламентации анализа со стороны;
- комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решения;
- максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Особенности внешнего финансового анализа

- множественность объектов анализа, пользователей информации о деятельности предприятия;
- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик анализа, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;
- ограниченность задач анализа как следствие предыдущего фактора;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Производственные и хозяйственные процессы (*снабжение, производство и сбыт*), которые в совокупности составляют производственно-хозяйственную деятельность коммерческой организации, должны иметь конкретное числовое выражение. Количественная и качественная характеристики этих процессов даются с помощью **системы аналитических показателей**.

Классификация аналитических показателей

Признаки	Виды показателей
по содержанию	- количественные; - качественные
по способу выражения	- абсолютные (объемные); - относительные (коэффициенты, удельные и структурные показатели)
по широте использования	- применяемые при анализе деятельности всех отраслей экономики; - специфичные для отдельных отраслей промышленности, с/х, торговли и др.
по характеру использования	- для характеристики хоз. процессов; - показатели – факторы
по видам	- натуральные (технические); - экономические; - технико-экономические; - статистические.

Система показателей – совокупность величин, всесторонне отображающих состояние и развитие субъекта хозяйствования или явления.

Принципы построения систем показателей:

- древовидность системы показателей;
- обозримость;
- взаимосвязь показателей между собой;
- разумное сочетание абсолютных и относительных показателей;
- адекватность отображения;
- неформальность.

Формирование экономических показателей

(А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев)



Компоненты экономического анализа

- **Метод экономического анализа** – диалектический подход к изучению хозяйственных процессов и явлений в их становлении и развитии (*общий подход к исследованию экономических явлений и процессов*).
- **Характерные особенности метода экономического анализа:**
 - использование системы экономических показателей, комплексно характеризующих хозяйственно-финансовую деятельность;
 - - изучение причин изменения показателей и определение влияющих факторов;
 - - измерение взаимосвязи между показателями в целях повышения эффективности и результативности бизнеса.

Методика экономического анализа

Любая методика анализа представляет собой указания или методологические советы по проведению аналитического исследования, а именно:

- советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
- описание способов и приемов исследования изучаемых объектов;
- указания по организации анализа, его методическому, техническому и информационному обеспечению;
- рекомендации по оформлению результатов анализа.

Методика служит практическим приложением метода анализа.

Компоненты экономического анализа

Методы экономического анализа условно можно разделить на общие и специальные.

- К общим методам относятся общенаучные методы, которые основываются на общепринятых подходах к исследованию:
- анализ;
- синтез;
- индукция;
- дедукция;
- аналогия;
- моделирование;
- абстрагирование;
- конкретизация;
- наблюдение;
- измерение;
- эксперимент;
- формализация;
- исторический, логический. системный, комплексный подходы

Компоненты экономического анализа

Специальные методы экономического анализа можно разделить на :

- традиционные;**
- экономико-математические.**

Методы и приемы экономического анализа



Приемы экономического анализа

Качественные (абстрактно-логические)

анализ

синтез

индукция

дедукция

сравнение

эвристические
приемы

Описательные

Средние величины

Относительные
величины

Ряды динамики

Графический прием

Группировки

Интегральный
способ

Частичного
участия

Цепные
подстановки

Способ
относитель-
ных разниц

Количественные

Аналитические

Приемы детер- минированного факторного анализа

Способ
абсолютных
разниц

Индексный
способ

Пропорцио-
нального
деления

Балансовый
способ

Приемы стохастического факторного анализа

Аналитичес-
кие
группировки

Корреляцион-
но – регрес-
сионный
метод

Дисперсион-
ный анализ

Компонент-
ный анализ

Приемы оптимизации

Линейного
программи-
рования

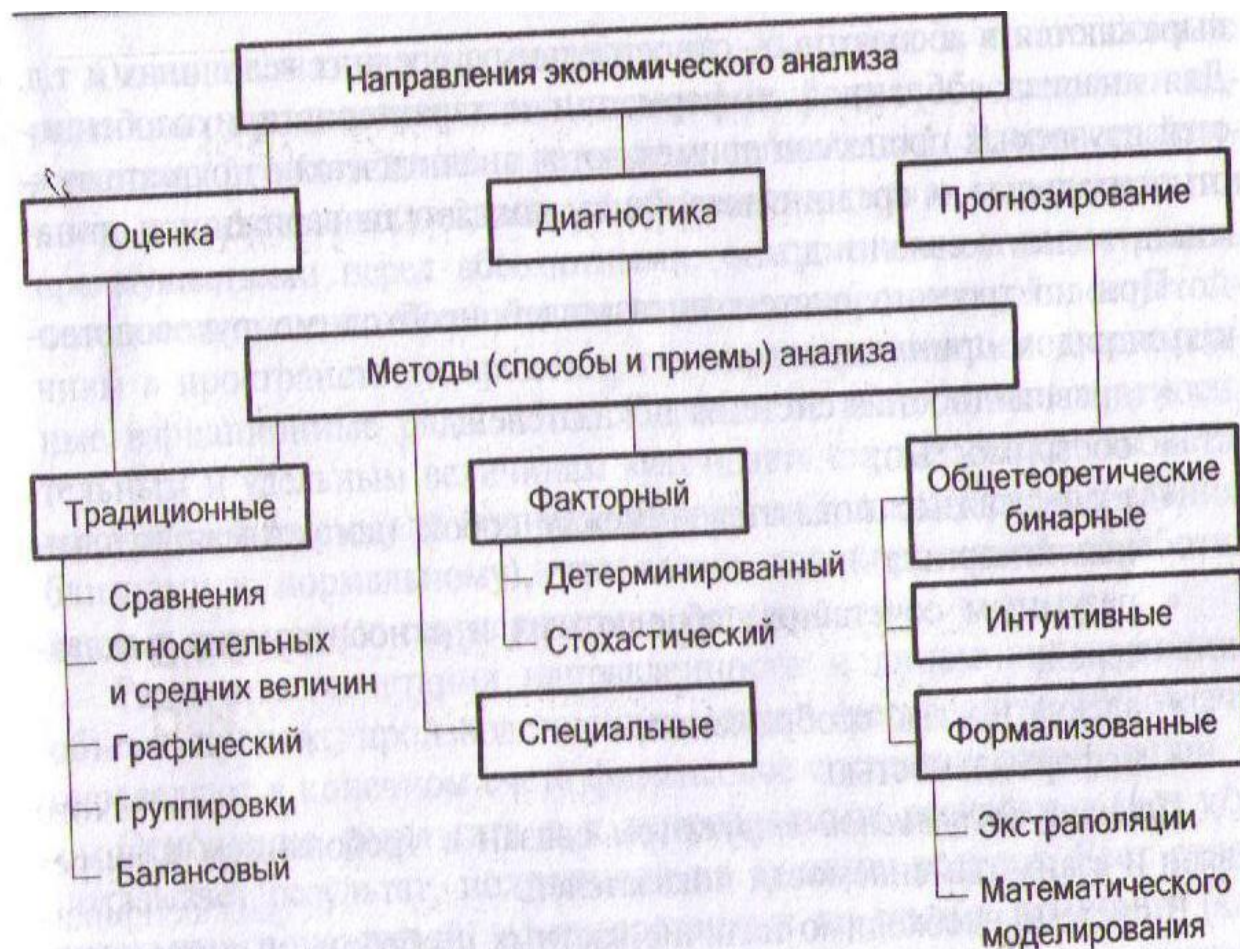
Теория
массового
обслуживания

Теория игр

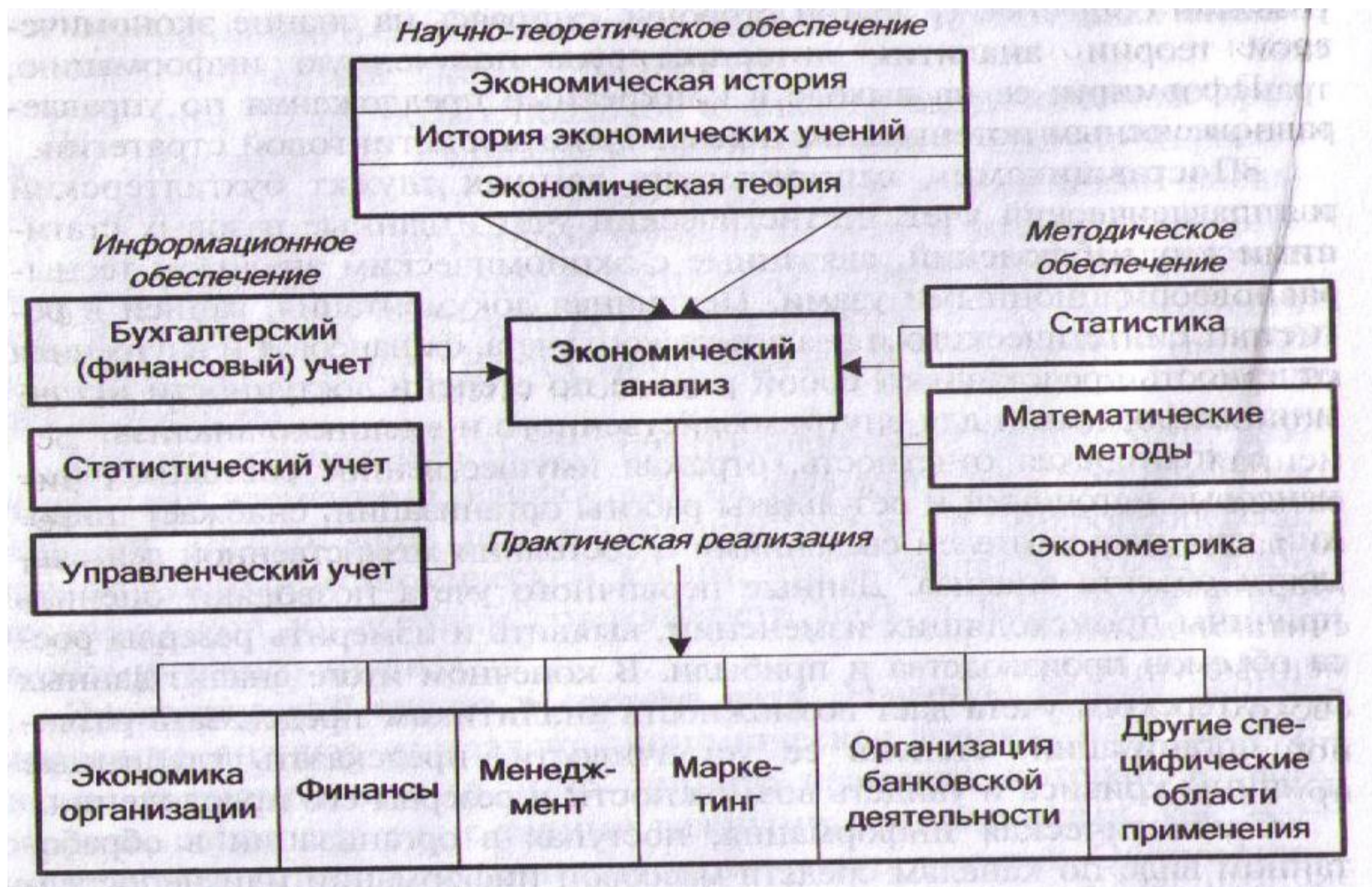
Другие
экономико-
математи-
ческие методы



Классификация методов, способов и приемов по направлениям экономического анализа



4. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками



Взаимосвязь анализа с другими науками



4. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками

- Науки, на которые опирается эк. анализ можно разбить на две группы:
- - дающие общее представление о законах функционирования и развития систем (*философия, история экономических учений, экономическая теория, экономика организации, финансы, маркетинг, менеджмент, логистика*);
- - позволяющие понять методологию оценки, диагностики и прогнозирования деятельности организаций (*математика, статистика, эконометрика*).

5. Место и роль экономического анализа в управлении предприятием

- В основе классификации видов экономического анализа лежит классификация **функций управления**, т.к. **экономический анализ** — необходимый элемент выполнения каждой функции управления организацией.

5. Место и роль экономического анализа в управлении предприятием

- Главные функции управления (основные функции экономической деятельности):
 - - *информационное обеспечение управления* (сбор, обработка, упорядочение информации об эк. явлениях и процессах);
 - - *анализ* (хода и результатов эк. деятельности, оценка ее успешности и возможностей совершенствования на основании научно обоснованных критериев);
- *информационное и аналитическое обеспечение процесса принятия решений*
 - - *планирование* (прогнозирование, перспективное и текущее планирование экономической системы);
 - - *организация управления* (организация эффективного хоз. механизма в целях оптимизации использования трудовых, материальных и денежных ресурсов эк. системы);
 - - *контроль* (за ходом выполнения бизнес-планов и управленческих решений).
- *этапы управления*

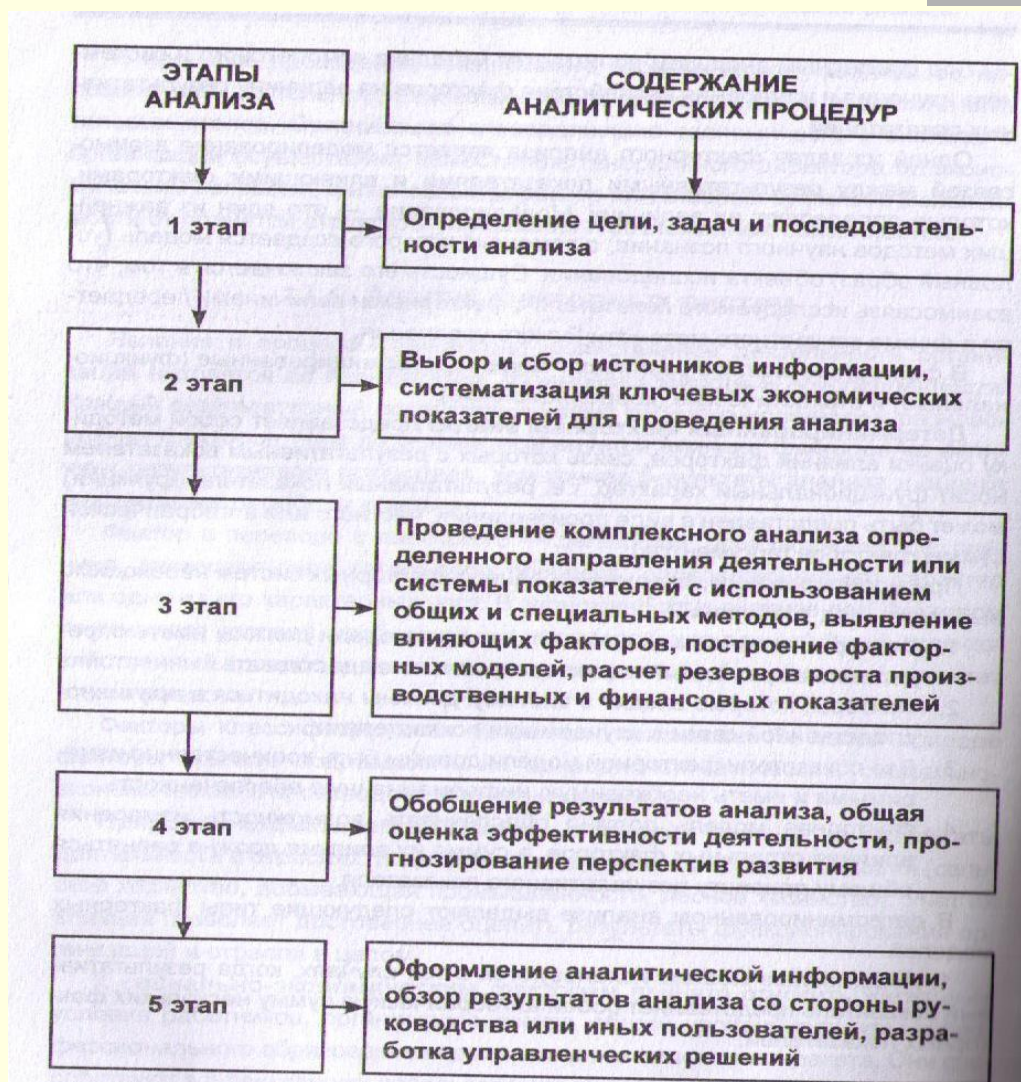
Место экономического анализа в системе управления



Характеристика групп (пользователей информации) коммерческой организации (предприятия)

№ п/п	Партнерские группы	Вклад в деятельность предприятия	Требования компенсации	Объект анализа
1	Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Финансовые результаты и финансовое положение
2	Администрация, руководство	Знание дела и умение руководить	Оплата труда и премиальные	Вся информация полезная для управления
3	Персонал, служащие	Выполнение работ в соответствии с разделением труда	Зарплата и социальные услуги	Финансовые результаты
4	Поставщики	Поставка материальных ресурсов	Договорная цена	Финансовое положение, платежеспособность,
5	Покупатели, клиенты	Покупка продукции и услуг	Договорная цена	Финансовое положение
6	Заимодавцы, кредиторы	Заемный капитал	Проценты	Ликвидность баланса, платежеспособность, кредитоспособность
7	Общество, налоговые органы	Услуги общества	Налоги и другие сборы и взносы	Финансовые результаты, платежеспособность

Этапы и последовательность проведения экономического анализа



Список литературы

- 1. Экономический анализ [Текст]: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров: учебник / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой; С.-Петерб. гос. экон. ун-т.- Москва : Юрайт, 2014. - 549 с. : - ISBN 978-5-9916-3316-1.
- 2. **Любушин, Н.П.** Экономический анализ [Текст] : учеб. пособие для вузов / Н. П. Любушин.- М. : Юнити, 2007. - 423 с. - ISBN 5-238-01126-1.
- 3. **Баканов, М.И.** Теория экономического анализа : учеб. для вузов / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. - М. : Финансы и статистика, 2000. - 416 с.
- 4. **Лытнева, Н.А.** Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2011. - 604 с. - ISBN 978-5-222-17782-2.
- 5. **Бабаев, Ю.А.** Бухгалтерский учет и анализ : основы теории для бакалавров экономики: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. - 302 с. - ISBN 978-5-9558-0327-2.