

ТЕМА 1.1.  
ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

# Понятие экономического анализа

- **ЭА** – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части изучения их во всем многообразии связей и зависимостей.
- **ЭА** (иначе-анализ хозяйственной деятельности) играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности организаций, в укреплении их финансового состояния.
- Различают *макроэкономический анализ*, который изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей и *микроэкономический анализ*, изучающий эти процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования.

# История становления и развития

- **Возникновение ЭА** как средства познания сущности экономических явлений и процессов связывают с возникновением и развитием бухгалтерского учета и балансоведения.
- **Становление АХД обусловлено** общими объективными требованиями и условиями, которые свойственны возникновению любой новой отрасли знаний.
- **Во-первых**, это удовлетворение практической потребности. Она возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства. Интуитивный анализ, примерные расчеты, прикидки в памяти, которые применялись на кустарных и полукустарных предприятиях, стали недостаточными в условиях крупных производственных единиц. Без комплексного всестороннего АХД невозможно управлять сложными экономическими процессами, принимать оптимальные решения.
- **Во-вторых**, это связано с развитием экономической науки вообще. Как известно, с развитием любой науки происходит дифференциация ее отраслей. Экономический анализ хозяйственной деятельности сформировался в результате дифференциации общественных наук.

# История становления и развития

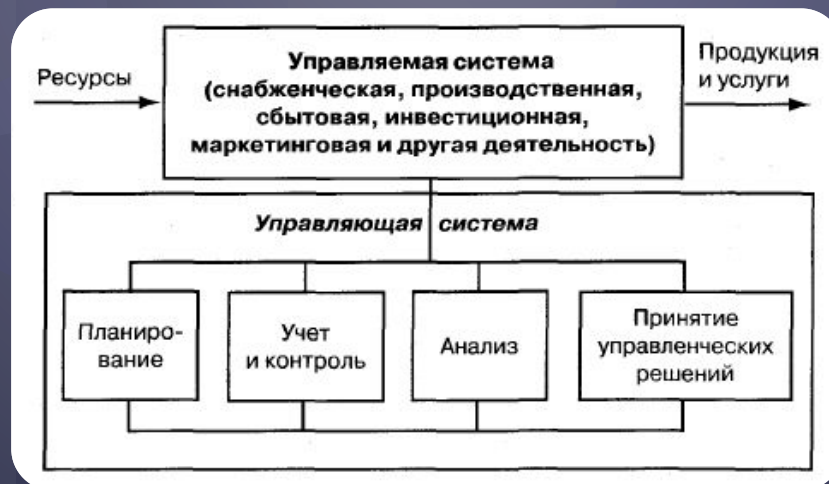
- Освещая *историю становления и развития АХД* как науки нужно иметь в виду два обстоятельства: во-первых, разработку теоретических вопросов науки и, во-вторых, их практическое использование.
- *Первые специальные книги по АХД* появились в начале XX ст. Они были посвящены анализу баланса и имели явно методическую направленность, что можно принять за точку отсчета развития АХД. В 30-е годы курс АХД был введен в программы вузов СССР.
- *Во время второй мировой войны* вопросы перестройки бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности применительно к запросам военного времени нашли отражение в трудах названных и других авторов.

# История становления и развития

- **Послевоенное время** можно охарактеризовать как период основательной разработки теоретических вопросов анализа. В это же время анализ органически вписывается в практику управления хозяйством на уровне как предприятия, так и национальной экономики.
- Постепенно разрабатываются самостоятельные направления методологии экономического анализа: сравнительный, технико-экономический, оперативный, экономико-математический, функционально-стоимостный и т.д.
- Большой **вклад в развитие** методологии комплексного анализа хозяйственной деятельности внесли такие ученые-экономисты, как М. И. Баканов, А. Д. Шеремет, С. Б. Барнгольц, В. Ф. Палий, И. И. Поклад, П. И. Савичев, И. И. Каракоз, Е. В. Долгополов, М. Ф. Дьячков, А. Ш. Маргулис, А. И. Муравьев, В. И. Самборский, Н. В. Дембинский, Г. М. Таций, Н. Г. Чумаченко, В. И. Стражев, С. Г. Овсянников, Н. А. Русак, Л. И. Кравченко, Б. И. Майданчик, Р. С. Сайфулин, А. Ф. Аксененко и многие другие.
- **Современное состояние анализа** можно охарактеризовать как довольно основательно разработанную в теоретическом плане науку.

# Содержание, задачи и принципы ЭА

- Содержание АХД вытекает из его роли и функций, которые он выполняет в системе управления предприятием, где занимает одно из центральных мест.
- АХД является связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений.



# Содержание, задачи и принципы ЭА

## Принципы ЭА:

- Научность. Анализ должен соответствовать требованиям экономических законов, использовать достижения науки, техники.
- Системный подход. ЭА необходимо проводить с учетом всех закономерностей развивающейся системы.
- Комплексность. При исследовании необходимо учитывать влияние на хозяйственную деятельность предприятия множества факторов.
- Исследование в динамике. В процессе анализа явления должны рассматриваться в их развитии, что позволяет не только понять их, но и выяснить причины изменений.
- Выделение основной цели. Важным элементом в анализе является постановка задачи исследования и выявление наиболее важных причин, сдерживающих производство или мешающих достижению цели.
- Конкретность и практическая полезность. Результаты анализа обязательно должны иметь числовое выражение, а причины изменения показателей должны быть конкретными, с указанием мест их возникновения и путей устранения.

# Содержание, задачи и принципы ЭА

## Основные задачи АХД

- 1. изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.
- 2. научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого ЭА результатов деятельности предприятия за прошлые годы и без обоснованных прогнозов на перспективу нельзя разработать научно обоснованный план.
- 3. контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов.
- 4. изучение влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности.
- 5. поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе изучения передового опыта и достижения науки и практики.
- 6. оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики и диагностика его положения на рынке продуктов и услуг.
- 7. оценка предпринимательских и финансовых рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса.
- 8. разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.



# Содержание, задачи и принципы ЭА

Основными задачами внутреннего анализа деятельности организации следует считать:

- проверка обоснованности заданий бизнес-планов и различных нормативов;
- определение степени выполнения заданий бизнес-планов и соблюдения установленных нормативов;
- расчет влияния отдельных факторов на величину отклонения фактических величин экономических показателей от базисных
- изыскание внутрихозяйственных резервов дальнейшего повышения эффективности деятельности организации и путей мобилизации, то есть использования этих резервов;

# Классификация АФХД.

## По отраслевому признаку

- он основывается на общественном разделении труда и делится на отраслевой и межотраслевой.

- Межотраслевой - теоретическая и методологическая основа АФХД во всех отраслях национальной экономики.

## По признаку времени.

- Предварительный (перспективный) - тот, который осуществляется до осуществления хозяйственных операций, и он необходим для обоснования управленческих решений, для обоснования управленческих решений, для прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения планов.

- Последующий (ретроспективный) - проводится после совершения хозяйственных операций и используется для контроля за выполнением планов и объективной оценки результатов деятельности. Эти два вида анализа тесно связаны между собой, то есть без последующего анализа невозможно сделать перспективный анализ. Анализ результатов труда за прошлые годы позволяет изучить закономерности развития экономики, выявить неиспользованные резервы, передовой опыт и выявить последствия ранее принятых управленческих решений

- Оперативный - проводится сразу после совершения операции. Его цель - оперативное выявление недостатков и оперативное воздействие на хозяйственные процессы.

- Итоговый (заключительный) - проводится за отчетный период времени. Ценность итогового анализа заключается в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и все сторонне за отчетный период. Итоговый и отчетный анализы не только связаны между собой, но и дополняют друг друга. Они дают возможность руководству предприятия оперативно ликвидировать недостатки в процессе производства, а также обобщать достижения и результаты деятельности за соответствующие периоды времени.

## По пространственному признаку

- Внутрифирменные.

- Межфирменные.

# Классификация АФХД.

## По функциональному признаку

- Финансовые - на уровне предприятий проводится внутренними финансовыми службами, а внешние - банками, аудиторскими фирмами или инвесторами.
- Управленческие - проводят все службы предприятия и предоставляют полученную информацию руководству. Носят оперативный характер, и результаты управленческого анализа являются коммерческой тайной.
- Маркетинговые - обычно применяется для изучения внешней среды функционирования предприятий, различных рынков, видов продукции, коммерческий риск, изучается формирование ценовой политики, разрабатывается тактика и стратегия маркетинговой деятельности.
- Инвестиционные.
- Социально-экономические и другие.

## По методике изучения объектов

- Качественный - способ исследования, основанный на качественных, сравнительных характеристиках и экспертных оценках исследуемых явлений и процессов.
- Количественный (факторный) - изучается степень чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов.
- Экспресс-анализ - диагностика состояния экономики предприятия, который основан на типичных признаках, характеристиках для данных экономических явлений.
- Маржинальный - метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе.

## По содержанию программы

- Комплексный - деятельность предприятия изучается всесторонне.
- Тематический - анализируются отдельные стороны хозяйственной деятельности.

# Предмет и объекты ЭА

- **Под предметом экономического анализа** понимается исследование хозяйственных процессов, явлений, ситуаций хозяйствующих субъектов с точки зрения их результативности, т. е. конечных финансовых результатов их деятельности, складывающихся под воздействием внутренних и внешних, объективных и субъективных факторов, и их социально экономическая эффективность. Особенностью изучения экономического анализа хозяйственной деятельности субъекта является то, что экономические процессы, показатели, характеризующие деятельность хозяйствующего субъекта, изучаются не только в статике, но и в динамике.
- **Объектами экономического анализа** являются имущественно-финансовое положение организации, ее производственная, снабженческо-сбытовая, финансовая деятельность, работа отдельных структурных подразделений организации (цехов, производственных участков, бригад).
- Предметом экономического анализа является имущественно-финансовое состояние и текущая хозяйственная деятельность организаций, изучаемая с точки зрения ее соответствия заданиям бизнес-планов и с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности работы организации.

# Связь ЭА с другими науками

- Экономический анализ очень тесно связан с рядом экономических и неэкономических дисциплин. Эти связи с обособлением анализа не только не сужаются, а, наоборот, становятся еще более многочисленными, что обусловлено в первую очередь местом анализа в системе экономических наук, его методологическим характером и еще той ролью, которую он выполняет в системе управления производством на предприятии.
- В первую очередь среди наук, с которыми связан АХД, нужно выделить **экономическую теорию**, которая, изучая экономические законы, механизм их действия, создает теоретическую основу для развития всех экономических дисциплин.
- Все сказанное почти дословно можно перенести и на взаимосвязь **анализа с отраслевыми экономиками**. Глубокий анализ хозяйственной деятельности предприятия невозможно провести, не зная экономики отрасли и организации производства на анализируемом предприятии.
- Экономический анализ очень тесно связан с **планированием и управлением производством**. В анализе широко используются плановые материалы.
- Связь анализа с **бухгалтерским учетом** также имеет двойственный характер. С одной стороны, сведения бухгалтерского учета являются главным источником информации при анализе хозяйственной деятельности. С другой стороны, требования, которые ставятся перед анализом, так или иначе переадресуются бухгалтерскому учету.
- Экономический анализ тесно связан также с **финансированием и кредитованием предприятий**. Без знания действующего порядка финансирования и кредитования соответствующих отраслей национальной экономики, взаимосвязей с финансовыми и кредитными органами и учреждениями невозможно квалифицированно проводить анализ хозяйственной деятельности.
- *Непростые отношения сложились между анализом и статистикой.* Здесь даже существует мнение, что анализ является одним из разделов статистики, не более. Обосновывается это заключение тем, что большинство методов и способов экономического исследования одинаково используют обе науки, что они используют одинаковые источники информации, что аналитическое исследование является просто-напросто одной из задач статистики.
- Таким образом, *АХД является синтезированной наукой, которая сформировалась путем интеграции целого ряда наук и объединила отдельные их элементы. В свою очередь результаты анализа используются другими науками при изучении тех или иных сторон хозяйственной деятельности.*

# Роль комплексного анализа в управлении

- **При применении комплексного анализа** должны учитываться технические, экологические, экономические, организационные, социальные, психологические, при необходимости, и другие (например, политические, демографические) аспекты деятельности и их взаимосвязи. Если упустить один из обязательных аспектов анализа, то проблема не будет полностью решена. К сожалению, на практике не всегда соблюдается это требование.
- **Управленческий анализ** является исключительно внутренним. Он использует весь комплекс экономической информации, носит оперативный характер и полностью подчинен воле руководства предприятия. Только та-кой анализ позволяет реально оценить состояние дел на предприятии, исследовать структуру себестоимости не только всей выпущенной и реализованной продукции, но и отдельных ее видов, состав коммерческих и управленческих расходов, с особой тщательностью изучить характер ответственности должностных лиц за выполнение бизнес-плана.
- **Данные управленческого анализа играют решающую роль** в разработке важнейших вопросов конкурентной политики предприятия: совершенствования технологии и организации производства, создания механизма достижения максимальной прибыли. Вот почему результаты управленческого анализа огласке не подлежат, они используются руководством предприятия для принятия управленческих решений как оперативного, так и перспективного характера.

# Содержание финансового и управленческого анализа

- Экономический анализ может быть подразделен на различные виды в соответствии с определенными признаками.
- Прежде всего экономический анализ принято подразделять на два основных вида — **финансовый анализ** и **управленческий анализ** — в зависимости от содержания анализа, выполняемых им функций и задач, стоящих перед ним.
- **Финансовый анализ**, в свою очередь может быть подразделен на внешний и внутренний. Первый проводится налоговыми органами, банками, статистическими органами, вышестоящими организациями, поставщиками, покупателями, инвесторами, акционерами, аудиторскими фирмами и др.
- *Основной задачей внешнего финансового анализа* является оценка финансового состояния организации, ее платежеспособности и ликвидности. Проводится при самой организации силами ее бухгалтерии, финансового отдела, планового отдела, других функциональных служб. Внутренний финансовый анализ решает гораздо больший спектр задач по сравнению с внешним. Внутренний анализ изучает эффективность использования собственного и заемного капитала, исследует показатели прибыли, рентабельности, выявляет резервы роста последних и укрепления финансового состояния организации. Внутренний финансовый анализ, таким образом, направлен на разработку и внедрение оптимальных управленческих решений, способствующих улучшению финансовых показателей деятельности данной организации.
- **Управленческий анализ**, в отличие от финансового, носит внутренний характер. Его проводят службы и отделы данной организации. Он изучает вопросы, связанные с организационно-техническим уровнем и другими условиями производства, с использованием отдельных видов производственных ресурсов (трудовых ресурсов, основных фондов, материалов), анализирует объем выпуска продукции, ее себестоимость.

# Место ЭА в управлении производством и повышении его эффективности

- Эффективность принятия управленческих решений определяется качеством аналитических исследований. *Учет, планирование и анализ обеспечивают качество управленческих решений.*
- Исходным элементом системы управления является планирование, которое определяет направление и содержание деятельности хозяйствующего субъекта. Важным элементом планирования является определение путей реализации поставленной цели – достижение лучших финансовых результатов.
- Без достоверной и полной информации практически невозможно принятие оптимальных управленческих решений. Учет обеспечивает постоянную систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом реализации бизнес-планов.
- Для оптимизации управления необходимо иметь четкое представление о тенденциях и характере изменений в экономике хозяйствующего субъекта. Достижение данной информации возможно только на основе экономического анализа.
- В процессе анализа «сырая» первичная информация проверяется. Определяются соответствия установленным формам, правильность арифметических подсчетов, сводимость и сопоставимость показателей. Затем информация обрабатывается: идет общее ознакомление с документами, их содержанием; определяются и сравниваются отклонения; определяется влияние факторов на анализируемый объект, выявляются резервы и пути их использования. Выявляют недостатки, ошибки. Результаты анализа систематизируются, обобщаются. На основе результатов анализа принимаются управленческие решения. Отсюда следует, что **экономический анализ обосновывает управленческие решения**, обеспечивает объективность и эффективность управления производством.
- **Роль анализа в управлении производством** возрастает вследствие того, что меняются механизм хозяйствования, принципы и методы управления. Ограниченность ресурсов и необходимость выбора заставляют руководителей постоянно проводить исследования в области рынков сбыта, источников сырья, изучения спроса, ценообразования, что должно обеспечить повышение эффективности производства.
- **Таким образом**, в условиях рынка проблема минимизации затрат живого и овеществленного труда является исходным моментом в ценообразовании. Цена является одним из определяющих конкурентных преимуществ в условиях рынка и условиях выживаемости. В этих условиях повышается роль экономического анализа как важного средства управления экономикой хозяйствующего субъекта, выявления резервов повышения эффективности производства.



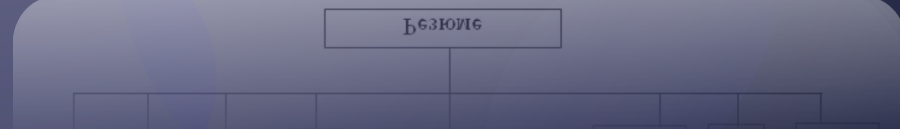
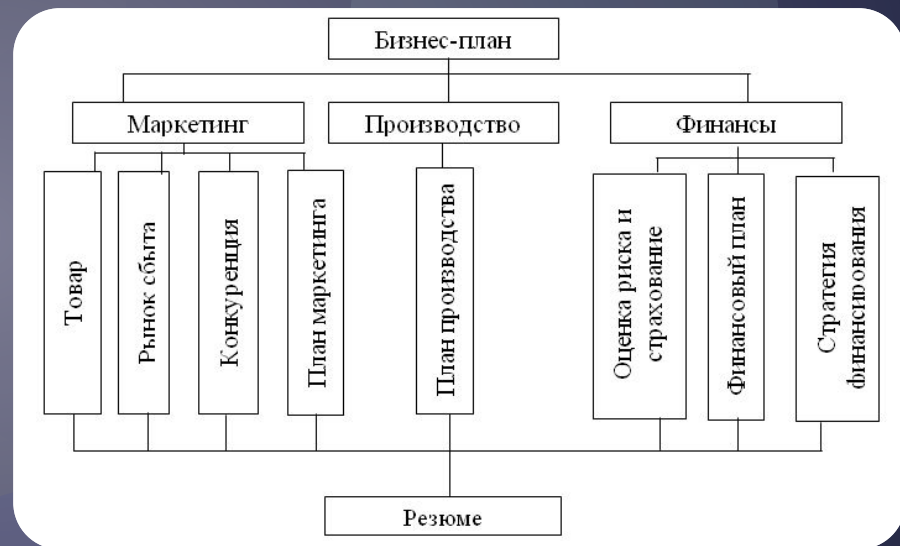
# Структура комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.

Планирование – одна из основных функций АХД.

Бизнес-план – это документ, который описывает все основные аспекты будущего предприятия, анализирует все проблемы, с которыми оно может столкнуться, а также определяет способы решения этих проблем.

Для отражения будущего состояния организации необходимо проанализировать аспекты системы показателей, характеризующие хозяйственную деятельность за предыдущие периоды, выявить закономерности развития, либо причины отклонений.

Таким образом, роль ЭА в планировании и разработке основных плановых показателей является главной и всеобъемлющей.



# Анализ в системе маркетинга

- **Современный маркетинг** есть вся хозяйственная деятельность организации, направленная на производство продукции, пользующейся спросом ли же приведение всех ресурсов организации в соответствии с требованиями и возможностями рынка для получения прибыли.
- **Маркетинговый анализ** – деятельность по изучению рынка товаров и услуг, спроса и предложения, поведения потребителей, рыночной конъюнктуры, динамики цен с целью лучшего продвижения своих товаров.
- Эффективный маркетинговый анализ является необходимым условием разработки планов маркетинговых мероприятий .
- **Маркетинговый анализ** может осуществляться как внутренними отделами маркетинга, так и внешними сервисными и консалтинговыми организациями.

# Источники

- Г. П. Гринев «Теория экономического анализа»
- Г. В. Савицкая «Анализ хозяйственной деятельности предприятия»
- А. А. Сафонов «Теория экономического анализа» (Учебное пособие)
- <http://www.grandars.ru/> - Энциклопедия экономиста