

# ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

## МЕТОД И МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

доцент кафедры «Экономического анализа и  
финансового менеджмента»,  
к.т.н. Гендон А.Л.

# 1. Специфика метода анализа хозяйственной деятельности

Как известно, под *методом* принято понимать способ познания различных явлений и процессов, происходящих в природе или обществе.

Ученые дают разные трактовки метода анализа хозяйственной деятельности.

Под методом анализа хозяйственной деятельности **А.Д. Шеремет** понимает «диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии».

**С.Е. Барнгольц** методом анализа называет «способ системного, комплексного изучения, измерения и обобщения влияния отдельных факторов на выполнение хозяйственных планов и на динамику хозяйственного развития, осуществляемый путем обработки специальными приемами показателей плана, учета, отчетности и других источников информации».

Зарубежные авторы считают, что «метод анализа работы фирмы представляет собой единую систему связанных между собой способов конкретного экономического исследования финансово-хозяйственной деятельности фирмы, позволяющую производить углубленный контроль, выявлять и мобилизовывать имеющиеся резервы».

Н.В. Дембинский под методом экономического анализа понимает «всестороннее, органически взаимосвязанное изучение деятельности предприятий, организаций, объединений с целью повышения эффективности управления на основе объективной оценки результатов этой деятельности, уровня технического, организационного и экономического развития предприятия, выявления и максимальной мобилизации имеющихся внутрихозяйственных резервов».

Некоторые авторы полагают, что приемы, используемые в экономическом анализе, являются его методами.

Представляется, что при подобной трактовке метод экономического анализа не получает полной характеристики.

М.И. Баканов, А.Д. Шеремет правильно трактуют метод экономического анализа как способ подхода к изучению хозяйственной деятельности предприятия.

Однако они не раскрывают существа самого подхода, т.е. метода, а ограничиваются лишь изложением его характерных особенностей.

В формулировке, предложенной С.Е. Барнгольц, существо метода смешано с подчиненными ему приемами и источниками носителей информации.

Таким образом, при раскрытии особенностей метода экономического анализа отдельные авторы дают разное их толкование, иначе говоря, единства подхода нет.

Существуют общие методы и приемы, присущие как экономическому анализу, так и анализу хозяйственной деятельности.

Это методы диалектического познания процессов и явлений хозяйственной жизни.

Они определяются природой исследуемых явлений и присущих им закономерностей.

Исходя из изложенного, определим *метод анализа хозяйственной деятельности как способ системного комплексного изучения, измерения и обобщения влияния разнообразных факторов на результаты экономической деятельности хозяйствующего субъекта, осуществляемый различными приемами и способами.*

В этом определении четко видна разница между приемом и методом анализа, которую часто пытаются нивелировать некоторые экономисты.

*Прием - есть способ реализации метода.*

## К особенностям метода анализа хозяйственной деятельности относятся:

- использование системы определенных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта, в соответствии с поставленными целями анализа;
- исследование факторов, повлиявших на изменение результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- изучение и измерение взаимосвязи между показателями, входящими в изучаемую систему;
- измерение взаимосвязи между факторами и результативными признаками в целях повышения эффективности работы анализируемого субъекта хозяйствования.

Система показателей формируется обычно в ходе планирования, при разработке систем и подсистем экономической информации, что не исключает возможности исчисления в ходе самого анализа новых показателей.

Естественно, используемым в ходе анализа показателям присуща определенная взаимосвязь и взаимозависимость, поэтому задача анализа - раскрытие и изучение этих причин (факторов).

Но проблема здесь в том, что на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, даже на отдельно взятый показатель могут влиять многочисленные и разнонаправленные факторы.

Выявить и изучить влияние абсолютно всех факторов весьма трудно и не всегда практически целесообразно.

Задача состоит в том, чтобы установить наиболее существенные причины (факторы), решающим образом повлиявшие на изменение того или иного показателя, выявить связь и зависимость между показателями, входящими в систему, оценить их изменение под влиянием изменения факторов.

## 2. Методика проведения комплексного экономического анализа

В экономическом анализе *методика* представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономики предприятия, определенным образом подчиненных достижению цели анализа.

Методика экономического анализа включает:

- последовательность,
- периодичность ,
- сроки проведения аналитического исследования;
- источники информации;
- приемы анализа;
- порядок оформления результатов анализа.



*Методика комплексного анализа* должна включать три основных этапа.

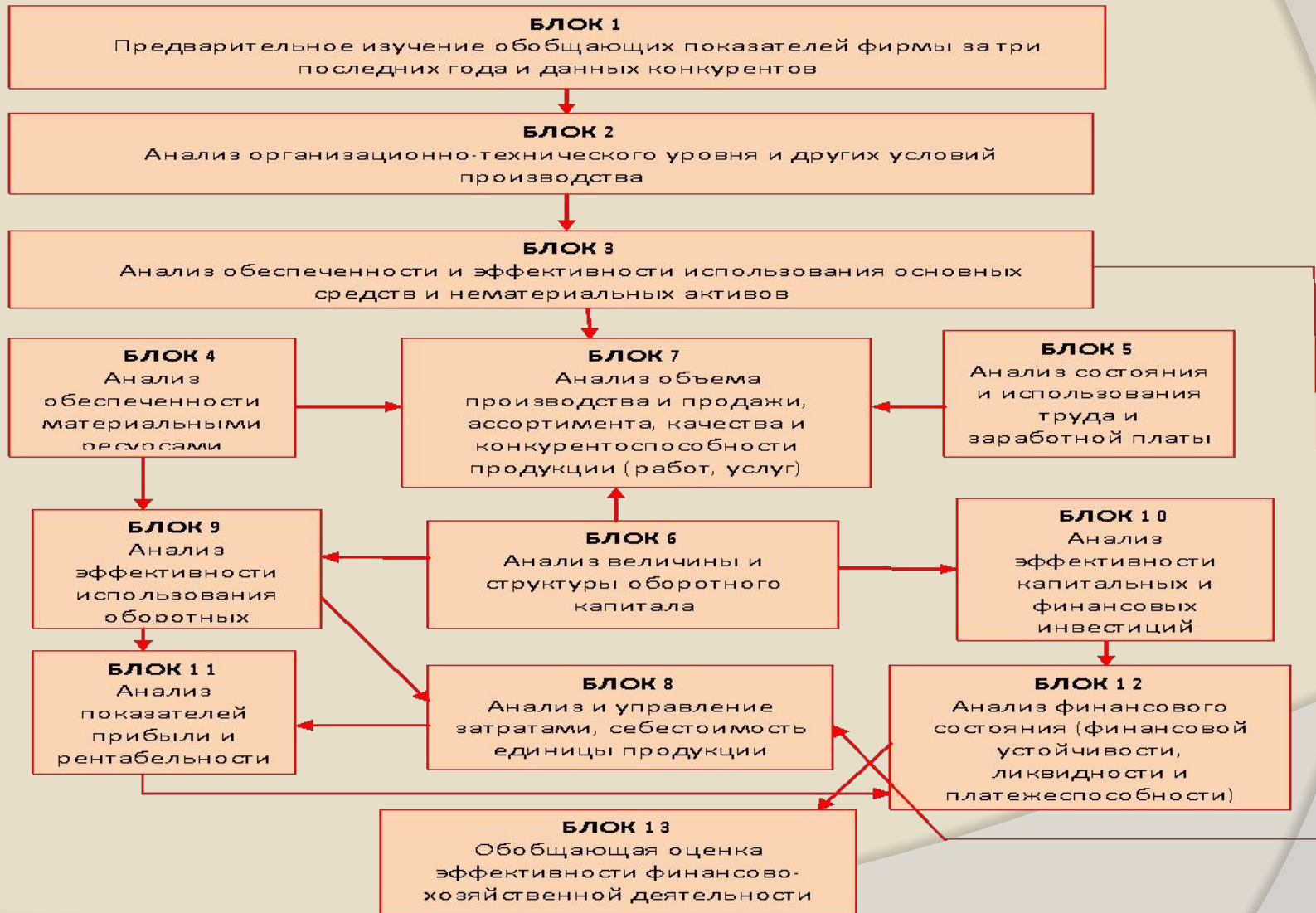
*Первый этап.* Выделяются основные (главные, приоритетные) вопросы деятельности фирмы.

*Второй этап.* Разрабатывается система показателей, наилучшим образом характеризующая различные функции и подсистемы предприятия, а также критерии оценки и пороговые значения показателей.

*Третий этап.* Выявляются взаимосвязи между показателями, проводится факторный анализ, грамотно в логической последовательности формулируются выводы, разрабатываются ряд предложений и варианты их реализации. При этом главным является обеспечение системности, взаимосвязи между отдельными блоками анализа и единства результатов расчетов по каждому разделу.

Взаимосвязь между подсистемами комплексного экономического анализа представлена на рис. 1.

**Рис. 1.** Общая схема комплексного экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия



Общепринятой считается следующая **последовательность проведения комплексного экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.**

- Оценка состава и структуры источников средств и имущества организации.
- Анализ финансового состояния (финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации).
- Анализ финансовых результатов (показателей прибыли и рентабельности).
- Анализ себестоимости (полной и производственной, окупаемости затрат).
- Анализ реализации (объем продаж, товарность и рынки сбыта, маркетинговая стратегия и тактика фирмы) и оценка выполнения производственной программы (ассортимента, качества и конкурентоспособности товара, ритмичности производства).
- Анализ обеспеченности и использования ресурсов организации (трудовых и материальных ресурсов, состояния и использования основных средств, уровня жизненного цикла технологических систем, эффективности инвестиционной и инновационной деятельности).
- Оценка уровня организации производства и управления предприятием.
- Анализ внешних условий функционирования организации.

Не исключают и обратную последовательность проведения анализа.

### 3. Система показателей в экономическом анализе

Хозяйственно-финансовая деятельность предприятий измеряется многочисленными экономическими показателями, которые представляют систему и классифицируются на следующие группы.

## **Стоимостные и натуральные.**

**Стоимостные показатели** — наиболее распространенные в анализе хозяйственной деятельности организаций.

Это обусловлено товарно-денежными отношениями и действием закона стоимости в условиях свободного рынка.

Стоимостные показатели широко применяются при оценке деловой активности организации, натуральные показатели используются преимущественно для количественной характеристики выпускаемых и продаваемых товаров.

Применение натурального измерителя зависит от физических свойств продукции.

В практической деятельности организаций выделяют и условно натуральные показатели:

- зачетный вес реализуемой продукции и кормовая единица,
- рассчитываемые с учетом их качества;
- тонно-километры,
- человеко-часы и др.

## **Количественные и качественные.**

**Количественные показатели** используют для выражения абсолютных и относительных величин.

Они могут быть как стоимостными, так и натуральными. Так, стоимость материальных затрат характеризует сумму денежных средств, направленных на приобретение требуемого количества запасов.

**Качественные показатели** отражают уровень интенсивности использования ресурсов, величину показателя в расчете на единицу. Например, среднечасовая заработная плата работников, цена реализации, уровень полной себестоимости единицы продукции, рентабельность продаж, фондоотдача.

**Количественные показатели относятся к экстенсивным, а качественные — к интенсивным факторам.**

## Факторные и результативные.

**Факторные** и **результативные**,  
характеризующие причинно-следственные  
связи.

Факторные показатели — те, которые  
воздействуют на результат, т. е. результативные  
показатели.

Так, при анализе себестоимости товара уровни  
производственной и полной себестоимости  
являются результативными показателями, а  
сумма затрат на производство и реализацию  
продукции, количество выпущенного и  
проданного товара — факторными  
показателями. Однако при анализе прибыли от  
продажи себестоимость становится факторным  
показателем, оказывающим влияние на  
получение прибыли как финансового  
результата хозяйственной деятельности  
предприятия.

## **Объемные и удельные.**

**Объемные** характеризуют общую величину показателя, **удельные** — долю (часть) общей величины показателя (структуру) или отношение одного показателя к другому.

Часовая производительность труда относится к числу удельных показателей, так как находится путем деления стоимости валовой продукции на часовой фонд рабочего времени.

К данной группе принадлежат показатели, отражающие долю затрат на материалы и (или) оплату труда в издержках производства; удельный вес активной (пассивной) части основных средств в общей их стоимости.



## ***Абсолютные и относительные.***

**Абсолютные** выражаются в денежных или натуральных измерителях.

**Относительные** показатели — это соотношение каких-либо двух абсолютных показателей; определяются они в процентах, коэффициентах или индексах.

## *Общие и специфические.*

**Общие** показатели отражают результаты деятельности всех отраслей национальной экономики, **специфические** — особенности только отдельных отраслей.

Например, в торговле и общественном питании используются такие показатели, как товарооборот, в том числе на 1 м<sup>2</sup> торговой площади, на 1 м<sup>3</sup> складской и холодильной емкости, качество обслуживания покупателей.

Спецификой аграрной сферы экономики являются показатели: урожайность сельскохозяйственных культур и продуктивность животных, поголовье скота и площадь угодий, затраты на корма и семена, содержание клейковины в зерне и т. д.

При анализе деятельности строительных компаний оцениваются объем и стоимость строительно-монтажных работ, себестоимость строительных работ, ввод в действие жилых и нежилых объектов.

## **Обобщающие, частные и вспомогательные (косвенные).**

**Обобщающие** показатели характеризуют результативность работы, рассматриваются как итоговый показатель.

**Частные** показатели отражают отдельные стороны, элементы изучаемых явлений; **вспомогательные** — используются в качестве дополнения для более полной характеристики объекта анализа.

Например, производительность труда — обобщающий показатель; его частный показатель — трудоемкость единицы продукции, а косвенный — количество рабочего времени, затраченного на единицу выполненных работ.

## *Нормативные, плановые, учетные, отчетные, аналитические (оценочные).*

**Нормативные** показатели строго установлены, и их выполнение обязательно (расход сырья на единицу продукции, нормы естественной убыли, норматив коэффициента восстановления платежеспособности при оценке банкротства фирмы).

**Плановые** показатели — это прогнозируемые данные на перспективу. Они отражаются в плановой документации: бизнес-планах, сметах (бюджетах предприятия), планах-прогнозах.

**Аналитические** показатели образуются в результате углубленного изучения экономических явлений.

Комплексную оценку развития организации можно дать по показателям:

- уровень товарности,
- годовая (часовая) производительность труда,
- среднегодовая заработная плата работников предприятия (среднечасовая оплата труда),
- фондоотдача,
- материалоемкость,
- окупаемость затрат,
- прибыль от продаж,
- рентабельность производства и продаж.

Если эффективность производства оценивается по товарным группам, тогда необходимо включить показатели:

- трудоемкость производства,
- уровень себестоимости,
- цена реализации,
- величина прибыли в расчете на единицу продукции,
- рентабельность производства по основным видам продукции.

Необходимо дать оценку влияния экономических показателей на финансовое состояние предприятия.

Из множества финансовых показателей выделяют:

- коэффициенты абсолютной ликвидности,
- критической оценки,
- текущей ликвидности,
- общей платежеспособности,
- финансовой устойчивости,
- соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей,
- соотношения собственных и заемных средств,
- обеспеченности собственными оборотными средствами,
- период операционного и финансового циклов.

Необходимо учесть, что все показатели находятся в тесной связи и зависимости.

Например, нельзя определить объем и ассортимент производства, не зная обеспеченность организации трудовыми ресурсами, материалами, уровень технологической системы, фактический объем продаж прошлого периода, спроса, конкуренции и пр.

Показатели рассчитываются за определенный период (не менее трех лет); устанавливают относительные и абсолютные изменения значений показателей.

Анализ должен не только констатировать изменения показателей эффективности работы предприятия, но и указывать, что необходимо сделать для повышения эффективности использования ресурсов, инвестиционной привлекательности и улучшения финансового состояния с последующей оценкой прогноза устойчивости экономического роста организации.

## Пример

Необходимо определить, являются ли перечисленные далее данные системой показателей. Для оценки какого направления деятельности предприятия можно использовать эти показатели?

Выручка от продажи товаров в отчетном периоде; себестоимость проданных товаров за аналогичный период прошлого года; прочие расходы предприятия; прибыль от обычной деятельности предприятия.

Как видно из приведенных показателей, все они характеризуют результаты деятельности предприятия.

Что касается вопроса о том, являются ли приведенные данные системой показателей, здесь необходимо вспомнить требования к формированию системы показателей.

В частности, в данном примере не выполняется требование сопоставимости экономических показателей, а именно: информация об объеме выручки от продажи товаров приведена за отчетный период, а данные о себестоимости проданных товаров - за аналогичный период прошлого года.

**Следовательно**, приведенные данные несопоставимы и не могут составлять систему показателей. Если бы информация была приведена за один и тот же сопоставимый анализируемый период, то можно было сделать выводы о факторах, повлиявших на прибыль от обычной деятельности предприятия.

В сформированной системе показателей прибыль от обычной деятельности являлась бы результативным, общим, агрегирующим, а частными - выручка от продаж товаров в отчетном периоде, себестоимость проданных товаров в отчетном периоде, прочие расходы предприятия.



## Пример

Перед аналитиком стоит задача проанализировать динамику дебиторской задолженности предприятия. Нужно сформировать необходимую систему показателей для полной и объективной оценки.

Итак, нам необходимо проследить, как изменялась дебиторская задолженность предприятия. Наиболее информативные выводы можно сделать, если есть возможность проанализировать изменения размера дебиторской задолженности за два-три анализируемых периода, проследить поквартальные или помесечные изменения.

Для того чтобы проанализировать динамику дебиторской задолженности, нужно сформировать следующую систему показателей:

- объем дебиторской задолженности со сроком погашения до 12 месяцев на начало анализируемого периода;
- объем дебиторской задолженности со сроком погашения до 12 месяцев на конец анализируемого периода;
- абсолютное изменение объема дебиторской задолженности в течение анализируемого периода;
- относительное изменение объема дебиторской задолженности в течение анализируемого периода.

Если бы перед аналитиком стояла задача оценить не только динамику, но и качество дебиторской задолженности, то представленная система показателей не отвечала бы требованию достаточности. Её необходимо было бы дополнить такими показателями, как:

- доля просроченной дебиторской задолженности во всей дебиторской задолженности;
- доля просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 3 месяцев;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- срок её погашения.

Все перечисленные показатели следует рассматривать как минимум за 2-3 года.

Таким образом, количество показателей, входящих в систему, зависит именно от поставленных перед аналитиком целей.