

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 «*analyzís*», 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:



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

4. проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана отчетного года, фактическими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий, отрасли в целом и т.д.

5. выполняется факторный анализ: устанавливаются факторы и их влияние на результаты деятельности.


6. выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.

7. 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.

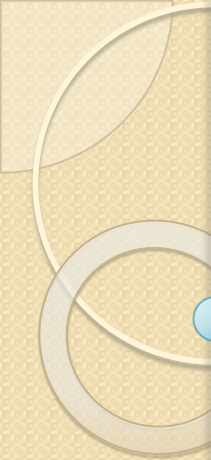
4. Изучение влияния объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов на результаты хозяйственной деятельности, что позволяет объективно оценивать работу предприятия, делать правильную диагностику его состояния и прогноз развития на перспективу, выявлять основные направления поиска резервов повышения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

- **Экспресс-анализ** представляет собой способ 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.



6. 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
организа-
ции

Финан-
сы

Менедж-
мент

Марке-
тинг

Организация
банковской
деятельности

Другие
специфиче-
ские
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.

