

Экономический анализ

Понятие и содержание анализа хозяйственной деятельности

Еще на первых этапах развития человеческого общества люди стремились изучать явления окружающей природы, совершенствовать орудия и приемы труда в целях удовлетворения своих потребностей. На отдельных этапах общественного развития эта задача решалась по-разному, исходя из уровня развития производительных сил и производственных отношений.

Изучение процессов и явлений природы и общества (в том числе экономических) невозможно без тщательного и взаимосвязанного рассмотрения их составных частей и свойств, т.е. без анализа. Анализ вообще означает разложение сложного процесса, явления или предмета на отдельные составляющие (части, стороны, свойства). Осознанная деятельность людей практически невозможна без анализа.

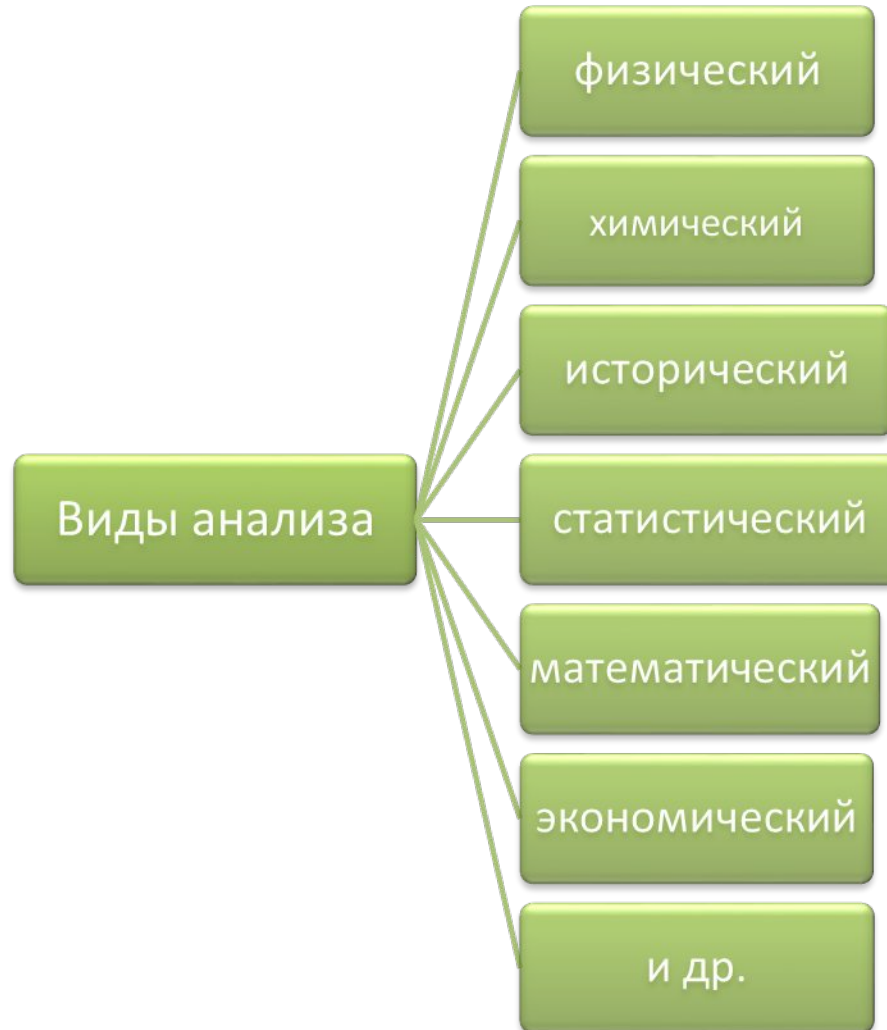
Разложение предметов на отдельные составляющие может быть произведено механическим, химическим и иным путем. Но если речь идет об общественных явлениях или процессах, эти пути неприемлемы, так как эти явления могут рассматриваться только абстрактно.

Однако сам по себе анализ не дает полного и достоверного представления об изучаемом процессе, явлении или предмете без установления причинно-следственных связей и взаимозависимости отдельных их составных частей (сторон, свойств), т.е. без синтеза. Анализ и синтез - единый, целостный диалектический процесс познания.

Без анализа нет синтеза и наоборот.

Таким образом, только анализ и синтез в их единстве обеспечивают изучение процессов и явлений в динамической связи всех их сторон.

В науке и на практике применяются различные виды анализа:



Они отличаются объектами, целями, методами и приемами исследования. Например, экономический относится к абстрактно-логическому методу исследования.

Выделению экономического анализа в самостоятельную отраслевую науку способствовало развитие производительных сил и производственных отношений. Широкое практическое применение он получил во второй половине XIX в., в эпоху развития рыночных отношений.

В целом экономический анализ - это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов путем расчленения их на составные части и изучения их во взаимосвязи и взаимозависимости.

Термин «*анализ*» происходит от греческого слова analysis — «разложение, расчленение».

Экономический анализ представляет собой способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Например, чтобы понять сущность себестоимости продукции, необходимо знать не только какие статьи затрат в нее включены, но и от каких факторов зависит величина каждого вида расходов.

Экономический анализ раскрывается через такие понятия, как *теория познания, суждение, умозаключение, научная абстракция.*

Теория познания определяет сущность, необходимость и последовательность экономического анализа.

Объектом познания являются практика и человеческое мышление.

Мышление в качестве творческого процесса включает суждение и умозаключение.

Через суждение что-либо отрицается или утверждается.

Суждение может быть от частного к общему (индукция) и наоборот — от общего к частному (дедукция).

Индукция и дедукция неразрывно связаны друг с другом и в совокупности представляют умозаключение.

Индуктивно-дедуктивный способ мышления, прошедший логическую обработку объективных данных, раскрывает сущность изучаемых экономических явлений, позволяет выявить

Под *предметом* экономического анализа понимают:

- хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическую эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации;
- причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, т. е. причины изменений, познание которых позволяет определить сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку и обоснование любого управленческого решения.

В последнее время большинство научных исследователей предметом экономического анализа считают хозяйственные процессы организаций, включающие организационно-производственную, коммерческую, финансовую, социальную, техническую и технологическую сферы деятельности.

Объектами анализа являются результаты экономических процессов.

Это показатели:

- источников и средств основного и оборотного капитала,
- инвестиционной и инновационной деятельности,
- эффективности использования ресурсов предприятия,
- объема производства, продаж, прибыли и рентабельности.

Например, в любой сфере деятельности к объектам анализа относятся производство и продажа продукции, оказание работ и услуг, их себестоимость, финансовые результаты, степень использования различных видов ресурсов (фондоотдача, материалоемкость, производительность труда и др.).

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную:

- с объективной оценкой результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- с изучением и научным обоснованием бизнес-планов предприятия;
- с исследованием положительных и отрицательных факторов, влияющих на изменение экономических процессов;
- с организацией использования оптимальных управленческих решений;
- с обобщением и распространением передового опыта, выявлением неиспользованных внутрихозяйственных резервов.

Содержание экономического анализа определяется его целью и задачами, наличием необходимой исходной информационной базы и разработанной методикой осуществления анализа.

Таким образом, экономический анализ предполагает исследование явлений и процессов на уровне конкретного хозяйствующего субъекта - микроуровне и макроуровне.

Цель макроэкономического анализа - оценка деятельности всей структуры народного хозяйства, его отраслей, регионов.

К основным показателям, которые могут анализироваться, относятся валовой доход, национальный доход, емкость бюджета, валовой национальный продукт, валовой внутренний продукт и т.д.

Круг вопросов, изучаемых экономическим анализом, на микроуровне ограничен исследованием деятельности определенного хозяйствующего субъекта. Этот вид анализа часто называют анализом хозяйственной деятельности (АХД), анализом финансово-хозяйственной деятельности или анализом экономической деятельности. В данном контексте эти термины равнозначны, так как в их основу положены одни и те же предмет и объект исследования.

Обособление АХД в отдельную науку произошло в первой половине XX в., а как специальный учебный курс он стал изучаться в СССР в 1920-е гг. Его становление обусловлено объективными условиями, вызвавшими возникновение новой отрасли знаний, такими, как развитие экономической науки вообще и рост потребности в комплексном и системном анализе.

Перед каждым хозяйствующим субъектом стоит ряд задач:

- увеличение объема выпуска и продаж продукции;
- улучшение качества продукции;
- снижение ее себестоимости;
- рост производительности труда, рентабельности производства и повышение его эффективности, улучшение финансового состояния.

Если анализируется деятельность фирмы в целом, то содержание анализа, как правило, включает:

- изучение уровня технического и организационного развития, производства и реализации продукции;
- себестоимости;
- прибыли;
- рентабельности;
- деловой активности;
- финансовой устойчивости;
- платежеспособности;
- использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов;
- и т.д.

При анализе деятельности основных подразделений предприятия, обеспечивающих непосредственно производственную деятельность, исследуют такие вопросы как:

- производства продукции;
- ритмичности работы;
- себестоимости единицы выпускаемой продукции;
- использования производственной мощности;
- материальных и трудовых ресурсов;
- отдельных видов оборудования;
- и пр.

Успешность анализа обеспечивается рядом факторов, немаловажную роль среди которых играют соблюдение принципов анализа.

Принцип	Содержание принципа
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами, базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать новейшие методы экономических исследований
Государственный подход	Соответствие государственной экономической, социальной, международной политике и законодательству
Комплексность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений, внешних и внутренних факторов бизнес-среды во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно по плану, систематически, а не от случая к случаю
Объективность	Критическое изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов
Действенность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявлять недостатки и информировать об этом руководство предприятия
Экономичность	Затраты, связанные с проведением анализа, должны давать многократный эффект
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы (сравниваемыми) друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Конкретность	Анализ должен базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, его результаты получают конкретное количественное выражение

Цель экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций заключается в поиске и измерении резервов повышения эффективности производства, роста конкурентоспособности и финансовой устойчивости.

Задачи экономического анализа:

- установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия. Например, закон опережающего роста производительности труда относительно уровня его оплаты должен выполняться не только в масштабах всей национальной экономики, но и на каждом конкретном предприятии и в его подразделениях;
- научное обоснование перспективных планов и прогнозов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошедшие 5-10 лет, без выявления имевших место недостатков и преимуществ нельзя разработать обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения;
- разграничение субъективных и объективных причин отклонения фактических показателей от базисных и количественное их измерение;
- оценка результатов деятельности фирмы по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся ресурсов и потенциала организации, выбор оптимального управленческого решения;
- прогнозирование показателей на перспективу и разработка мероприятий по использованию выявленных резервов;
- контроль за внедрением разработанных мероприятий, выполнением уровня плановых показателей и экономным использованием ресурсов.

Классификация видов экономического анализа:

- *по содержанию и полноте изучаемых объектов* (комплексный анализ всей хозяйственной деятельности, локальный анализ отдельных подразделений, тематический анализ отдельных вопросов).
- При *комплексном* анализе деятельность предприятия изучается всесторонне;
- При *тематическом* — только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес;

- *по методам изучения объектов* (сравнительный, факторный, маржинальный, экономико-математический, стохастический, функционально-стоимостной, диагностический анализ (экспресс-анализ)).
- **Сравнительный** анализ ограничивается сравнением отчетных показателей — результатов хозяйственной деятельности с показателями плана текущего года, прошлых лет и данными конкурентов.
 - **Факторный** анализ направлен на выявление количественной величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей.
 - **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.
 - **Диагностический** анализ представляет собой способ установления тенденций изменений экономических процессов на основе характерных для них типичных признаков. К примеру, если темпы роста валовой продукции опережают темпы роста товарной продукции, то это свидетельствует о росте остатков незавершенного производства. Если темпы роста валовой продукции выше темпов роста производительности труда, то это признак невыполнения плана мероприятий по механизации и автоматизации производства, улучшению организации труда и на этой основе сокращение численности работников;

- по периодичности (годовой, кварталный, декадный, разовый, ежедневный);
- по признаку времени (ретроспективный и перспективный).
- Перспективный (предварительный) анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и прогнозируемых показателей, а также для контроля за выполнением плана и предупреждения нежелательных результатов. Перспективный анализ широко используется при разработке бизнес-планов и обосновании инвестиционных проектов.

- **Ретроспективный** (последующий, исторический) анализ проводится после совершения хозяйственных актов. Он используется для контроля за выполнением программ развития фирм в динамике лет, выявления неиспользованных резервов, объективной оценки результатов деятельности организаций. Недостаток анализа заключается в том, что выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, поскольку относятся к прошлому периоду. Ретроспективный анализ является основой перспективного анализа. В свою очередь, от глубины и качества предварительного анализа на перспективу зависят результаты последующего анализа.

Ретроспективный анализ подразделяется на оперативный и текущий.

Оперативный (ситуационный) анализ проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, декаду, сутки и т. д.). Его цель — оперативно выявлять недостатки и воздействовать на хозяйственные процессы. Он широко используется, например, при анализе уровня выполнения плана розничного и оптового товарооборота за день, ритмичности производства, ассортимента и качества продукции, движения денежных потоков, обеспеченности материалами, использования рабочего времени.

Отличительная черта оперативного анализа — исследование преимущественно натуральных показателей, его неточность, связанная с приближенностью в расчетах.

Текущий анализ проводится по важным отчетным периодам хозяйствования в основном на базе периодической, годовой бухгалтерской отчетности. Главная задача текущего анализа — объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление недочетов в работе, неиспользованных резервов и мобилизации их для повышения экономической эффективности производства, улучшения финансового положения в долгосрочной перспективе. Текущий анализ является наиболее полным, аккумулирующим результаты оперативного анализа и служащим базой перспективного анализа. Он рекомендуется для проведения комплексного выявления и измерения причинно-следственных взаимосвязей в использовании ресурсов предприятия;

- **по объектам управления** (технико-экономический анализ, финансово-экономический, аудиторский, социально-экономический, экономико-экологический и маркетинговый анализ).
- **Технико-экономическим** анализом занимаются технические службы предприятия. Его содержанием является изучение взаимодействия технических, технологических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности фирмы. Пример — использование энергосберегающих технологий производства.
 - **В финансово-экономическом** анализе основное внимание уделяется финансовым результатам деятельности предприятия, эффективности использования заемного и собственного капитала, выявлению резервов увеличения суммы прибыли, роста рентабельности, платежеспособности.
 - **Социально-экономический** анализ изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга.
 - **Экономико-статистический** анализ применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона.

- Экономико-экологический анализ исследует взаимодействие экономических и экологических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.
- Маркетинговый анализ применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынка сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска и т. п.
- Управленческий анализ более подробный и затрагивает все сферы деятельности предприятия, данные первичного и оперативного учета. В то же время информация, подвергаемая управленческому анализу, представляет коммерческую тайну и результаты анализа используются только для внутрихозяйственного управления.
- Финансовый анализ менее надежен в точности оценки финансового состояния, так как многие показатели бухгалтерской официальной отчетности искажают в целях сокрытия прибыли и механизма ее получения.