

Введение: предмет и задачи изучения дисциплины

СУЩНОСТЬ АНАЛИЗА

НАУЧНЫЙ СПОСОБ ПОЗНАНИЯ СУЩНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЯВЛЕНИЙ И ПРОЦЕССОВ, ОСНОВАННЫЙ НА РАЗДЕЛЕНИИ ИХ НА СОСТАВНЫЕ ЧАСТИ И ИЗУЧЕНИИ ВО ВСЁМ МНОГООБРАЗИИ СВЯЗЕЙ И ЗАВИСИМОСТЕЙ

ПРЕДМЕТ АНАЛИЗА

ПРИЧИННО-СЛЕДСТВЕННЫЕ СВЯЗИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЯВЛЕНИЙ И ПРОЦЕССОВ В РАМКАХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОТРАСЛЕЙ И ПР.

ОБЪЕКТЫ АНАЛИЗА

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

ИСТОЧНИКИ АНАЛИЗА

1. ДАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
2. ДАННЫЕ СТАТИСТИЧЕСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
3. ДАННЫЕ ОПЕРАТИВНОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
4. ПЛАНЫ ПЕРСПЕКТИВНЫЕ, ТЕКУЩИЕ, ОПЕРАТИВНЫЕ
5. НОРМАТИВНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
6. СМЕТЫ, ЦЕННИКИ, ПРОЕКТНЫЕ ЗАДАНИЯ
7. ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
8. ХОЗЯЙСТВЕННО-ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ
9. ТЕХНИЧЕСКИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ
10. ДАННЫЕ О СОСТОЯНИИ РЫНКА

Связь экономического анализа с другими науками

Науки	Связь с экономическим анализом
1.Экономическая теория	<p>Изучая экономические законы, механизм их действия, создает теоретическую основу для развития всех экономических дисциплин. При проведении аналитических исследований необходимо учитывать действие этих законов. В свою очередь, ЭА определенным образом содействует развитию экономической теории. Многочисленные аналитические исследования накапливают сведения о проявлении тех или иных экономических законов. Изучение этих сведений позволяет формулировать новые, ранее неизвестные законы, делать глобальные прогнозы развития экономики страны.</p>
2.Отраслевые экономики	<p>Глубокий экономический анализ предприятия невозможно провести, не зная экономики отрасли и организации производства. В свою очередь результаты ЭА используются для совершенствования организации производства, внедрения научной организации труда. ЭА содействует подъему экономики конкретных предприятий и отрасли в целом.</p>

3. Планирование и управление производством

В ЭА широко используются плановые материалы. Поэтому аналитик должен хорошо знать основы государственного регулирования экономики и методику планирования производства анализируемого предприятия. Одновременно научно обоснованное планирование и управление невозможно осуществлять без широкого использования результатов ЭА. Он создает информационную базу для разработки планов и выбора наиболее целесообразных управленческих решений.

4. Бухгалтерский учет

С одной стороны, сведения бухгалтерского учета являются главным источником информации при ЭА предприятия. Не зная методики бухгалтерского учета и содержания отчетности, очень трудно подобрать для ЭА необходимые материалы и проверить их доброкачественность. С другой стороны, требования, которые ставятся перед ЭА, так или иначе, переадресуются бухгалтерскому учету. Для того, чтобы более качественно обеспечить анализ информацией, сделать ее более оперативной, правдивой, точной, в необходимой степени детализированной, доступной и понятной, вся система бухгалтерского учета постоянно совершенствуется. Для большей своей аналитичности бухгалтерский учет изменяет формы и содержание регистров, порядок документооборота.

5. Финансирование и кредитование

Без знания действующего порядка финансирования и кредитования соответствующих отраслей экономики, взаимосвязей с финансовыми и кредитными органами невозможно квалифицировано проводить ЭА. С другой стороны, ставки выплат в бюджет, условия получения кредитов, проценты выплат за пользование кредитами и прочий финансово-кредитный инструментарий постоянно совершенствуются с учетом результатов анализа, который показывает эффективность воздействия этих способов на производство.

6. Статистика

Широко используются в ЭА статистические методы исследования. Существует мнение, что ЭА можно отождествить со статистикой. Однако статистику как науку более интересует обобщение проявлений экономической жизни, поиск общих тенденций развития экономики на макроуровне. Она почти никогда не опускается до детального анализа производства на уровне подразделений предприятия. В ее задачи не входит поиск новых резервов, их обоснование, разработка рекомендаций по их освоению, что свидетельствует о существенных отличиях статистики и ЭА. Эти науки в значительной степени взаимно обогащаются через обмен и методы исследования.

**7. Математические
и технические
науки**

Необходимость решения сложных экономических задач явилось мощным стимулом развития различных направлений в математике. Использование в аналитических исследованиях математических методов существенно повысило их авторитет. ЭА стал более глубоким, обоснованным.

Таким образом, ЭА 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 явлений или процессов, происходящих на предприятии, в отрасли, в экономике в целом.

Тема 1. Экономический анализ и его роль в управлении предприятием

Условия,
определившие выделение экономического анализа в самостоятельную науку

Все экономические науки можно подразделить на:

- общетеоретические, которые изучают общие законы;
- отраслевые, изучающие особенности развития производственных отношений в рамках отдельных сфер деятельности;
- специальные, которые изучают отдельные проявления общих законов в конкретных условиях. Например, экономический анализ (анализ заканчивается там, где заканчиваются балансовые обобщения), статистика, бухгалтерский учет, планирование, управление, финансы.

Условия, определившие выделение экономического анализа в самостоятельную науку:

- **наличие своего предмета изучения:** причины образования и изменения результатов хозяйственной деятельности (причинно-следственные связи экономических явлений и процессов);
- **наличие объектов исследования:** хозяйственная деятельность предприятий и ее результаты;
- **наличие методологии.** оценка (изучение) проводится на основе системного и комплексного подхода. Кроме того, существует система методических приемов и способов анализа;
- **накопление системы знаний** (на Западе – с развитием рыночных отношений);
наличие кадровых специалистов.

Предмет, объект экономического анализа

Предметом изучения экономического анализа является предприятие, его организационная структура, активы и обязательства. Экономический анализ, по своему определению, имеет дело с хозяйственными процессами, которые включают в себя производство и реализацию продукции с использованием основных и оборотных средств, формирование и распределение прибыли и так далее.

Следовательно, объектом изучения экономического анализа можно считать хозяйственные процессы предприятий, объединений, организаций, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов.

Роль экономического анализа в оценке деятельности предприятия и принятии управленческих решений



Таким образом, экономический анализ – это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решения.

Цели и задачи экономического анализа

Цель – дать оценку результатам хозяйственной деятельности предприятия.

Задачи:

1. ИЗУЧЕНИЕ ХАРАКТЕРА ДЕЙСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗАКОНОВ, УСТАНОВЛЕНИЕ ЗАКОНОМЕРНОСТЕЙ И ТЕНДЕНЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЯВЛЕНИЙ И ПРОЦЕССОВ В КОНКРЕТНЫХ УСЛОВИЯХ ПРЕДПРИЯТИЯ;
2. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ ПЛАНОВ, ПРОГНОЗОВ, УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ, ЗА ЭФФЕКТИВНЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ;
3. ИЗУЧЕНИЕ ВЛИЯНИЯ ОБЪЕКТИВНЫХ И СУБЪЕКТИВНЫХ, ВНЕШНИХ И ВНУТРЕННИХ ФАКТОРОВ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ;
4. ПОИСК РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ;
5. ОЦЕНКА СТЕПЕНИ РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫРАБОТКА МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ;
6. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫРАБОТКА ЭФФЕКТИВНОЙ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ;
7. РАЗРАБОТКА ОПТИМАЛЬНЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.

Но можно сформулировать и главную экономическую задачу. Это - прогнозирование ожидаемых результатов хозяйственной деятельности.

Задачи экономического анализа, конечно, не исчерпываются приведенным выше перечнем. Многогранность и многовариантность хозяйственных ситуаций ставят перед ним многие задачи автономного характера. И их можно решить с использованием общих и частных аналитических методик.

Процедура экономического анализа включает следующие элементы:

- постановка конкретных задач анализа;
 - установление причинно - следственных связей;
 - выбор показателей и методов их оценки;
 - выявление и оценка факторов, влияющих на результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка мероприятий по устранению влияния отрицательных факторов и усилению влияния положительных факторов.

ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

1. Конкретность - анализ основывается на реальных данных, полученных из достоверных источников информации;
2. Комплексность - анализ предполагает всестороннее изучение экономического явления или процесса;
3. Системность - в процессе анализа экономические явления изучаются и оцениваются во взаимосвязи друг с другом;
4. Регулярность - анализ должен осуществляться регулярно в соответствии с поставленными целями;
5. Объективность - изучение экономических процессов, явлений и их оценка должны носить беспристрастный характер;
6. Действенность - критерии оценки, выбранные показатели и методы оценки должны способствовать возможности их использования в практических целях для принятия управленческих решений;
7. Экономичность - экономический эффект от принятия управленческих решений на основе результатов анализа должен превышать затраты, связанные с проведением анализа;
8. Сопоставимость - экономический анализ предполагает преимущество результатов анализа и их сопоставимость;
9. Научность - экономический анализ предполагает использование научно обоснованных методик и процедур.

Субъектами экономического анализа выступают пользователи экономической информации предприятия.

Аналитическая экономическая информация представляет интерес для внешних и внутренних пользователей.

Внешние пользователи подразделяются на две группы.

Первая группа пользователей непосредственно заинтересована в информации;

- существующие и потенциальные собственники средств организации;
- Кредиторы;
- поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей;
- государство в лице налоговых органов;
- служащие с точки зрения заработка и перспектив работы.

Ко второй группе относятся внешние пользователи, опосредованно заинтересованные в аналитической информации:

- аудиторские службы;
- консультанты по финансовым вопросам;
- биржи ценных бумаг;
- законодательные органы;
- пресса и информационные агентства;
- профсоюзы.

Внутренние пользователи - руководство предприятия, менеджеры различных служб и т.д.

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА



Принципиальные особенности в содержании и организации финансового и управленческого анализа

Классификационные признаки	Финансовый (внешний) анализ	Управленческий (внутренний) анализ
1. Цель анализа	Оценка состава и структуры имущества предприятия, интенсивности использования капитала платежеспособности и финансовой устойчивости и использования прибыли, прогнозирование доходов и потоков денежных средств, выявление дивидендной политики осуществляемой руководством предприятия.	Изучение механизма достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования, разработка важнейших вопросов конкурентной политики предприятия и программ его развития на перспективу, обоснование управленческих решений по достижению конкретных производственных целей.
2. Объект анализа	Хозяйствующий субъект в целом, его финансовое положение.	Различные аспекты производственно финансовой деятельности структурных подразделений хозяйствующего субъекта.
3. Субъекты анализа (исполнители)	Лица и организации, находящиеся за пределами этого предприятия (менеджеры и аналитики заинтересованных фирм, специальные компании, занимающиеся анализом отчетов по общепринятой методологии, кредитные агентства и др.)	Различные организационные структуры внутри хозяйственного управления и отдельные лица, ответственные за проведение анализа, лаборатории, бюро, группы, бухгалтерия, отделы, менеджеры, а также внешние консультанты для проведения аналитической работы (профессионалы).

<p>4. Организация анализа (периодичность проведения)</p>	<p>Проводятся периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчетности в соответствующие инстанции (в налоговую инспекцию — ежеквартально в статистическое управление — ежеквартально и т.д.)</p>	<p>Проводится по мере необходимости на нерегулярной основе, прежде всего по тем направлениям где наблюдаются спад производства, кризисная ситуация, рост затрат, снижение рентабельности и качества продукции, отставание в конкурентной борьбе и т.д.</p>
<p>5. Информационная база анализа</p>	<p>Бухгалтерская отчетность (формы № 1, 2, 4, 5).</p>	<p>Данные первичного бухгалтерского и оперативного учета, выборочных обследований, нормативно-справочная информация, параметрические данные, акты ревизий и инвентаризаций, аналитические расчеты, а также сведения, добытые у конкурентов в процессе промышленного шпионажа.</p>
<p>6. Доступность информации</p>	<p>Открыта для всех потребителей, формируется на базе публичной отчетности.</p>	<p>Представляет коммерческую тайну, используется для внутрихозяйственного управления.</p>

<p>7. Потребители информации</p>	<p>Акционеры, инвесторы, банки, поставщики и покупатели, налоговые инспекции, эмитенты, ЦБ, другие юридические и физические лица, заинтересованные в финансовой устойчивости предприятия, а также конкуренты, наемный персонал и профсоюзные объединения, органы исполнительной власти, статистические управления, учреждения социальной защиты населения.</p>	<p>Менеджеры предприятия, совет директоров, директора филиалов и дочерних предприятий, начальники цехов, бригадиры, мастера и др.</p>
<p>8. Использование систем учета</p>	<p>Строго систематизированный анализ на базе бухгалтерской отчетности.</p>	<p>Не обязательно системно организованный анализ. Используются данные бухгалтерского, оперативного и статистического учета, а также любая другая информация, пригодная для достижения поставленной цели.</p>
<p>9. Измерители информации</p>	<p>Преимущественно стоимостные измерители.</p>	<p>Любые измерители: стоимостные, натуральные» трудовые и условно-натуральные.</p>

<p>10. Использование методов анализа</p>	<p>Группировки, установление влияния инфляционных факторов; сравнительный, структурный и коэффициентный анализ; методы факторного анализа.</p>	<p>Статистические и математические методы, элиминирование, сравнения, графики, комплексные оценки и др.</p>
<p>11. Направленность анализа</p>	<p>Дать обоснованную оценку финансового положения предприятия, квалифицированно интерпретировать аналитические расчеты.</p>	<p>Выявить резервы снижения затрат и роста прибыли, обосновать управленческие решения по их мобилизации в производство.</p>
<p>12. Свобода выбора в проведении анализа</p>	<p>Обязательное следование общепринятым принципам его проведения по данным бухгалтерской отчетности.</p>	<p>Нет установленных норм его проведения, не имеется общепринятых методик. Критерий — пригодность, результативность.</p>
<p>13. Формы обобщения</p>	<p>Табличный материал с исходными и расчетно-аналитическими данными, сравниваемыми с нормативными коэффициентами. Письменная интерпретация аналитических данных.</p>	<p>Отчет о проведенном анализе, разработка программ по реализации обоснованных управленческих решений.</p>

14. Вид анализа	Внешний, ретроспективный, тематический.	Внутренний, оперативный, текущий, комплексный.
15. Степень надежности	Во многом субъективен, схематичен, незначителен по числу аналитических показателей; не может быть точен ввиду умышленного искажения бухгалтерской отчетности для сокрытия прибыли и завуалирования, механизма ее получения. Выправляется это положение аудиторскими проверками.	Зависит от целей проведения, использует строго достоверные первичные данные, подтвержденные ревизионной группой и группой внутреннего аудита.
16. Место принятия решений по результатам анализа	За пределами деятельности анализируемого предприятия, чаще всего на базе завуалированных данных и даже умышленно искаженных, фальсифицированных предприятиями, представляющим отчетность для обнародования в целях избежания, например, чрезмерного налогообложения и т. п.	Менеджерами и директорами предприятия, руководителями их подразделений, информация глубоко обоснованная, составлена на базе выверенных объективных данных, используемых для управления своим предприятием.

Таким образом, **экономический анализ** как наука, представляет собой систему специальных знаний, связанную:

- а) с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и субъективных фактов;
- б) с научным обоснованием бизнес-планов и с объективной оценкой их выполнения;
- в) с выявлением положительных и отрицательных факторов, влияющих на основные показатели деятельности предприятия, а так же с количественным изменением этих факторов;
- г) с раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, с определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов, с принятием оптимальных управленческих решений.