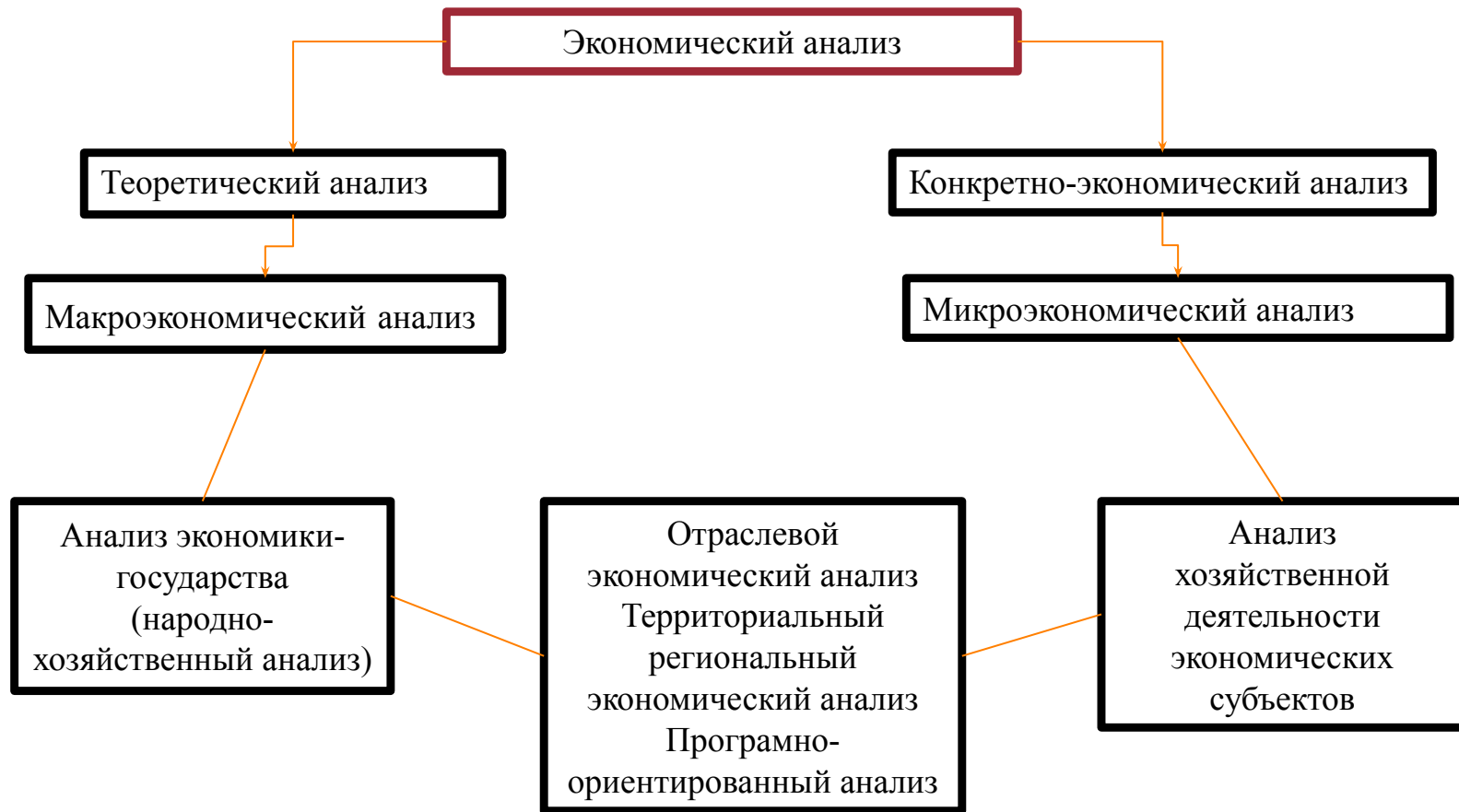


Введение в анализ

Экономический анализ — это система специальных знаний, которые связаны с исследованием экономических явлений и процессов, формирующихся под воздействием экономических законов, а также факторов субъективного характера.



Экономический анализ как практика есть вид управленческой деятельности, который предшествует принятию управленческих решений и сводится к их обоснованию на базе имеющейся информации

Принципы анализа:

- Научность — раскрытие экономической сущности изучаемых явлений и процессов
- Системность предполагает изучение любого объекта как в качестве единого целого, единой системы, включающей находящиеся в определенном взаимодействии составные элементы, так и в качестве звена более крупной системы
 - Комплексность требует всестороннего изучения явлений и процессов, раскрытия их основного содержания, факторов формирования. Комплексность предполагает использование разнообразной информации, необходимой и достаточной для достижения поставленной цели анализа, а также применение различных методов анализа.
 - Объективность предполагает доказательность выводов анализа.
 - Регулярность определяется для каждого объекта в зависимости от темпов его изменения и подвижности. Для одних объектов анализ может проводиться постоянно на основе непрерывного наблюдения (мониторинга)
 - оперативностью понимают умение быстро и четко проводить анализ, принимать и претворять в жизнь управленческие решения,
 - принцип действенности, аналитик должен ответить на вопросы, можно ли добиться желаемого результата, и как этого достичь; какие изменения реально возможны, и насколько они рациональны с позиции экономической, социальной и технической эффективности.
 - Эффективность (экономичность) означает, что объем аналитической работы и затраты на ее проведение должны быть соизмеримы с эффектом, который она обеспечивает.

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

- с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка;
- с научным обоснованием бизнес-планов, с объективной оценкой их выполнения;
- с выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия;
- с раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, с определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов;
- с обобщением передового опыта, с принятием оптимальных управленческих решений.



Содержание экономического анализа включает такие элементы, которые в упорядоченной совокупности обеспечивают выполнение анализом своей роли.

А более подробнее:

- Определение цели и задач анализа
- Организация анализа
- Формирование информационной базы
- Выбор системы показателей
- Выбор методов, приемов и разработка процедур анализа
- Обобщение и интерпретация результатов анализа
- Разработка вариантов управленческих решений
- Выбор оптимального решения
- Осуществление регулирующего воздействия
- Проверка эффективности принятого решения

Основной целью экономического анализа является подготовка информации для принятия оптимальных управленческих решений и для обоснования текущих и перспективных планов, направленных на достижение краткосрочных и стратегических целей предприятия.

Задачи экономического анализа определяются его значением, содержанием и предметом:

1. Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов в процессе их разработки реализуется в ходе осуществления ретроспективного анализа хозяйственной деятельности. Построение временных рядов за значительный период позволяет установить определенные экономические закономерности в хозяйственном развитии, выявить основные факторы, оказавшие существенное влияние на хозяйственную деятельность в прошлом и способные оказать влияние в будущем.
2. Объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдения нормативов по количеству, качеству и ассортименту продукции, работ, услуг реализуется по данным учета и отчетности. В промышленности исследуется выполнение производственной программы; на транспорте – грузооборот; в организациях связи – число оказанных услуг, в торговле – объем оптового и розничного товарооборота, ассортиментная структура и пр.
3. Определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов дополняется анализом использования природных богатств, контролем за строгим соблюдением определенных экологических требований и пр.
4. Контроль за осуществлением требований коммерческого расчета и оценка конечных финансовых результатов. Для коммерческого расчета характерны самостоятельность и ответственность предприятий перед государством, в первую очередь по вопросам налогообложения и по эффективности использования имеющихся ресурсов. Для правильной оценки соблюдения принципов коммерческого расчета и финансовых результатов требуется выявление факторов, влияющих на исследуемые показатели, зависящих и не зависящих от предприятий.
5. Выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса). Резервы могут быть выявлены путем сравнительного изучения выполнения плана внутренними подразделениями предприятия, а также однородными предприятиями.
6. Испытание оптимальности управленческих решений (на всех ступенях иерархической лестницы). В условиях рыночных отношений важное значение приобретает оперативность управления, мотивированность и обоснованность решений.

Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическую эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Системность, комплексность методологического подхода к анализу проявились, *во-первых*, в органическом единстве экономического и политического. Системность, комплексность анализа выражаются,

во-вторых, в единстве экономического и социального.

в-третьих, в органическом восприятии объектов анализа — как экономических, социальных и экологических.

в-четвертых, в диалектическом подходе к целому и его частям. Опираясь на суждения о единстве анализа и синтеза, в то же время следует учитывать, что совокупность всех сторон явления, процесса, ситуации можно охватить, лишь изучив все их стороны, во всех связях и опосредованных.

Предметом экономического анализа являются причины изменения результатов хозяйствования и их отклонений от целевых параметров.

Предметом анализа хозяйственной деятельности являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, познание которых позволяет комплексно исследовать результаты деятельности, их чувствительность к управленческим воздействиям с целью подготовки информации для принятия оптимальных управленческих решений, направленных на повышение эффективности функционирования предприятия и укрепление его рыночных позиций

Объектом анализа являются результаты деятельности предприятий, которые представлены системой взаимосвязанных показателей, отражающих отдельные ее стороны.

Методология экономического анализа — более общее, чем метод, понятие, вбирающее в себя, помимо метода, знания о формировании экономических явлений, их структурных связях, путях дальнейшего развития. Методологическую основу экономического анализа предприятия представляет моделирование характера взаимосвязи результативного показателя с показателями-факторами.

Метод экономического анализа представляет собой системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными и традиционными приемами системы показателей с целью повышения эффективности производства.

Характерными особенностями метода являются: определение системы показателей, характеризующих хозяйственную деятельность; установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов, на них влияющих; выявление формы взаимосвязи между факторами; выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи; количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа. Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

Метод анализа — это системный, комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности

Характерными особенностями метода являются: определение системы показателей, характеризующих хозяйственную деятельность; установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов, на них влияющих; выявление формы взаимосвязи между факторами; выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи; количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа. Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

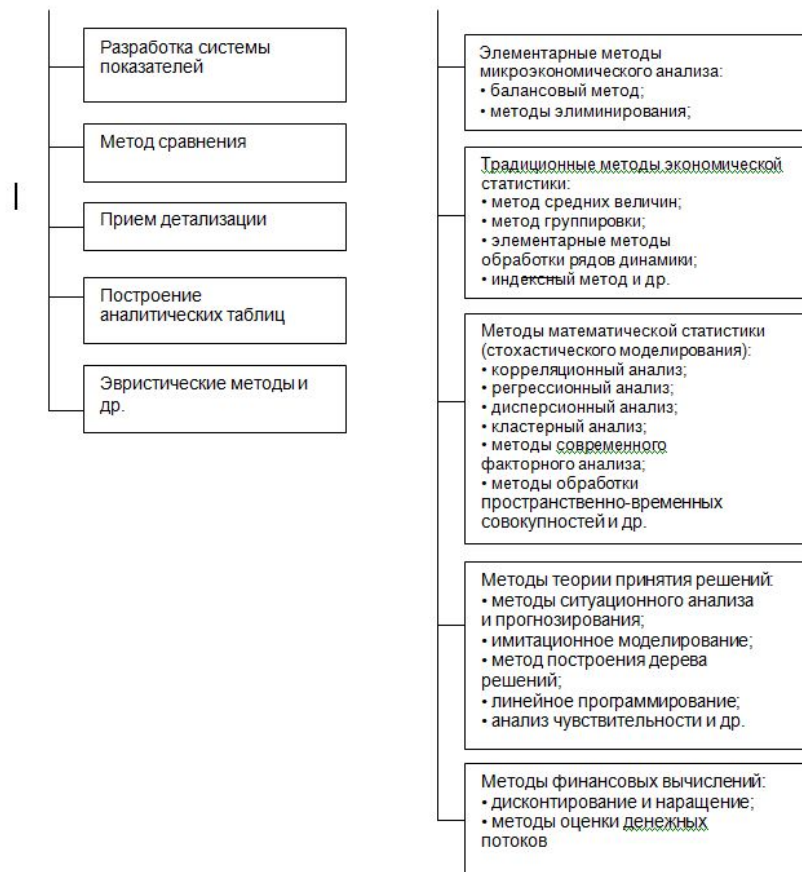
Метод анализа — это системный, комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

К экономическим методам анализа относят: сравнение, группировку, балансовый и графический методы. Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др. Математические методы можно разделить на три группы: методы моделирования (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы математического программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

Первый уровень классификации выделяет **неформализованные и формализованные методы анализа**. **Неформализованные методы** основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не с помощью строгих аналитических зависимостей. **Формализованные методы** основываются на достаточно строгих формализованных аналитических зависимостях.

Специальные методы экономического анализа



Методика — это совокупность конкретных приемов, способов и средств, применяемых в процессе проведения экономического анализа в заранее определенной последовательности их использования для достижения поставленной цели.

Методика должна содержать несколько разделов.

1. **Цель и задачи анализа.** В первом разделе определяется конкретная цель анализа того или иного направления деятельности исследуемой организации, формулируются задачи, которые необходимо решить для достижения поставленной цели.

2. **Организация анализа.** В этом разделе определяются субъекты анализа (координаторы, организаторы, исполнители); периодичность, сроки и этапы его проведения

3. **Информационное обеспечение анализа.** Данный раздел содержит подробный перечень информационных источников. При этом все источники могут быть разбиты на группы, например, можно выделить нормативные документы, регулирующие предметную область анализа и порядок формирования показателей в бухгалтерском учете; данные бухгалтерского учета; внутренние отчеты и т.п. Состав информационной базы в значительной степени определяется целями анализа и доступностью информации для пользователя. Как уже отмечалось, внешним пользователям доступен ограниченный объем информации, в то же время внутренние пользователи могут использовать всю информацию о деятельности организации. Кроме того, развитие информационных технологий привело к созданию во многих организациях единого информационного пространства, что существенно расширяет возможности аналитиков в отношении формирования информационной базы.

4. **Расчетные аспекты анализа.** Именно этот раздел иногда трактуется как собственно методика в узком смысле, так как именно в нем раскрывается последовательность действий аналитика. В этом разделе приводятся макеты аналитических таблиц, формулы расчета аналитических показателей (например, финансовых коэффициентов) с обязательной ссылкой на источники информации, факторные модели и формулы расчета влияния изменения факторов на изменение результативных показателей и т.п.

5. **Контрольно-управленческий аспект.** Цель анализа — выработка рекомендаций, вариантов управленческих решений, поэтому в последнем разделе методики могут быть приведены варианты решений в различных ситуациях. При этом нужно иметь в виду, что такие рекомендации имеют, как правило, достаточно общий характер, так как сформулировать конкретные предложения можно только на основе проведенного аналитического исследования, которое базировалось на информации, отражающей специфику деятельности организации на определенном этапе.

В отношении методики можно выделить **два аспекта** — разработку и применение. Необходимо понимать, что, не имея методики, невозможно провести качественный анализ