

# **МЕТОД И МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

# **ПОНЯТИЕ МЕТОДА ЭА**

**Методология ЭА, в прикладном смысле, — это система правил, принципов, свойств и подходов исследовательской деятельности, используемых в процессе получения и разработки знаний в рамках экономического анализа.**

**Основная задача методологии заключается в обеспечении комплексности исследования с использованием в процессе познания строго выверенных и прошедших апробацию принципов, методов, правил и норм.**

**Методика – это совокупность практических способов изучения, алгоритм изучения процесса(явления).(ШЕРЕМЕТ, САВИЦКАЯ)**

**Сама структура алгоритма, последовательность шагов и совокупность, используемых приемов и способов зависит от конкретной цели анализа.**

**(Шеремет)**

# ПОНЯТИЕ МЕТОДА ЭА

## МЕТОД ЭТО -

А.Д. Шеремет - «диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии».

С.Е. Барнгольц - «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».

Савицкая Г.В. – «метод – это изучение совокупности причинно-следственных связей экономических явлений и процессов».

## ПОНЯТИЕ МЕТОДА ЭА

**Метод экономического анализа (в широком смысле)** следует понимать как способ системного комплексного изучения, измерения и обобщения влияния разнообразных факторов на результаты экономической деятельности хозяйствующего субъекта, осуществляемый различными приемами и способами. Другими словами метод в широком смысле можно понимать как методику изучения.

**Метод экономического анализа в узком смысле – это прием или способ** изучения явления или процесса, т.е. непосредственный способ реализации метода изучения.

**Таким образом, термин метод, прием и способ можно использовать как синонимы**

# особенности метода экономического анализа

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

# Система показателей

- **Абсолютные, относительные (структурные), удельные.**
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
- **Количественные и качественные**

# Требования к системе показателей

- 1 - отражать сущность анализируемого явления либо его части;**
  - 2 - реально составлять систему (т. е. быть взаимозависимыми и взаимосвязанными);**
  - 3 - иметь измерители, желательно стоимостные;**
  - 4 - быть динамичными, сводимыми и сопоставимыми.**
  - 5 –должен быть один обобщающий и несколько частных показателей ;**
  - 6 - достаточное количество показателей для оценки отдельных аспектов работы предприятия, при этом достаточность определяется поставленными целями.**
- И др.**

# 1. Классификация факторов по характеру и степени воздействия

- Основные
- Внутренние
- Экстенсивные
- Постоянные
- Объективные
- Общие

Второстепенные

Внешние

Интенсивные

Переменные

Субъективные

Специфические

# 2. Классификация факторов по качественным признакам

- Количественные
- Простые
- Прямые
- Поддающиеся измерению  
измерению

Качественные

Сложные

Косвенные

Не поддающиеся



# Моделирование связей

Одним из основных аспектов прогнозно-аналитической деятельности является установление типа связи между различными показателями и факторами и её моделирование.

Чем больше факторов выделяется и изучается, тем точнее будет анализ. Вместе с тем в каждом конкретном случае спектр факторов устанавливается индивидуально, в зависимости от целей и задач. При этом связью экономических явлений следует считать совместное изменение двух или более показателей, характеризующих тот или иной экономический процесс. Исследованию подвергаются, как правило, два типа связей:

- 1) стохастическая (вероятностная);
- 2) функциональная, или жестко детерминированная.

**Для изучения различных экономических явлений экономисты используют их упрощенные формальные описания, называемые экономическими моделями. При построении экономических моделей выявляются существенные факторы и отбрасываются детали несущественные для решения поставленной задачи.**

**Моделирование факторной зависимости – это процесс создания модели объекта исследования, выраженной в конкретной математической формуле.**

# правила

1. Факторы, включаемые в модель должны иметь выраженный характер, реально существовать, а не быть абстрактными величинами.
2. Факторы должны находиться в причинно-следственной связи с изучаемыми показателями, тем самым система должна обеспечивать познавательную ценность, а не быть математической абстракцией.
3. Все показатели, входящие в модель, должны быть количественно измеримы.
4. Модель должна обеспечивать возможность измерения каждого фактора в отдельности.
5. Модель должна давать возможность выявлять возможные резервы улучшения результирующего показателя

**В процессе использования экономико-математических методов осуществляется построение и изучение экономико-математических моделей, описывающих влияние отдельных факторов на обобщающие финансово-экономические показатели.**

**Различают четыре основных вида экономико-математических моделей, используемых при анализе влияния факторных зависимостей:**

- аддитивные модели;**
- мультипликативные модели;**
- кратные модели;**
- смешанные модели.**

1. *Аддитивная связь.* Результативный признак представляет собой алгебраическую сумму нескольких факторных показателей (число факторов, входящих в систему, находится в зависимости от целей и задач, стоящих перед аналитиком):

$$Y = X_1 + X_2 + X_3 + \dots + X_N,$$

где  $Y$  – результирующий признак;

$X$  – факторный признак;

$N$  – количество.

2. *Мультипликативная связь.* Результативный признак представляет собой произведение факторных показателей:

$$Y = X_1 \cdot X_2 \cdot X_3 \cdot \dots \cdot X_N.$$

3. *Кратная связь.* Результативный признак является результатом деления факторных показателей:

$$Y = \frac{X_1}{X_2}.$$

4. *Смешанные модели связи.* Эти модели сочетают перечисленные модели связи, они весьма многообразны, к примеру,

$$Y = (X_1 + X_2)X_3,$$

$$Y = \frac{X_1 + X_2}{X_3},$$

$$Y = \frac{X_1}{X_2 \cdot X_3}$$

и т.п.

**Большое распространение в получили многофакторные мультипликативные модели, так как они позволяют изучить влияние значительного количества факторов на обобщающие показатели и тем самым достичь большей глубины и точности анализа и, как следствие, оптимизировать управленческие решения.**

**В процессе решения различных аналитических задач в рамках управления хозяйствующим субъектом, проведения различных исследований, в том числе и в области финансов осуществляется моделирование зависимостей, т.е. из преобразования ( из одного типа модели в другую). При этом используются различные подходы: расширения, расчленения, сокращения и т.п.**

## **Виды моделей по характеру изучения (цели и поставленных задач)**

- **Дескриптивные модели** – это модели описательного характера. С их помощью, в основном, оценивается финансовое состояние предприятия, в них используется информация бухгалтерской отчетности. С помощью дескриптивных моделей осуществляется построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разделах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов. Финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития

**Предикативные модели** – это модели предсказательного характера, используемые для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния. Наиболее распространенными из них являются расчет точки критического объема продаж, построение прогностических финансовых отчетов, модели динамического анализа (жестко детерминированные факторные модели и регрессионные модели), модели ситуационного анализа.

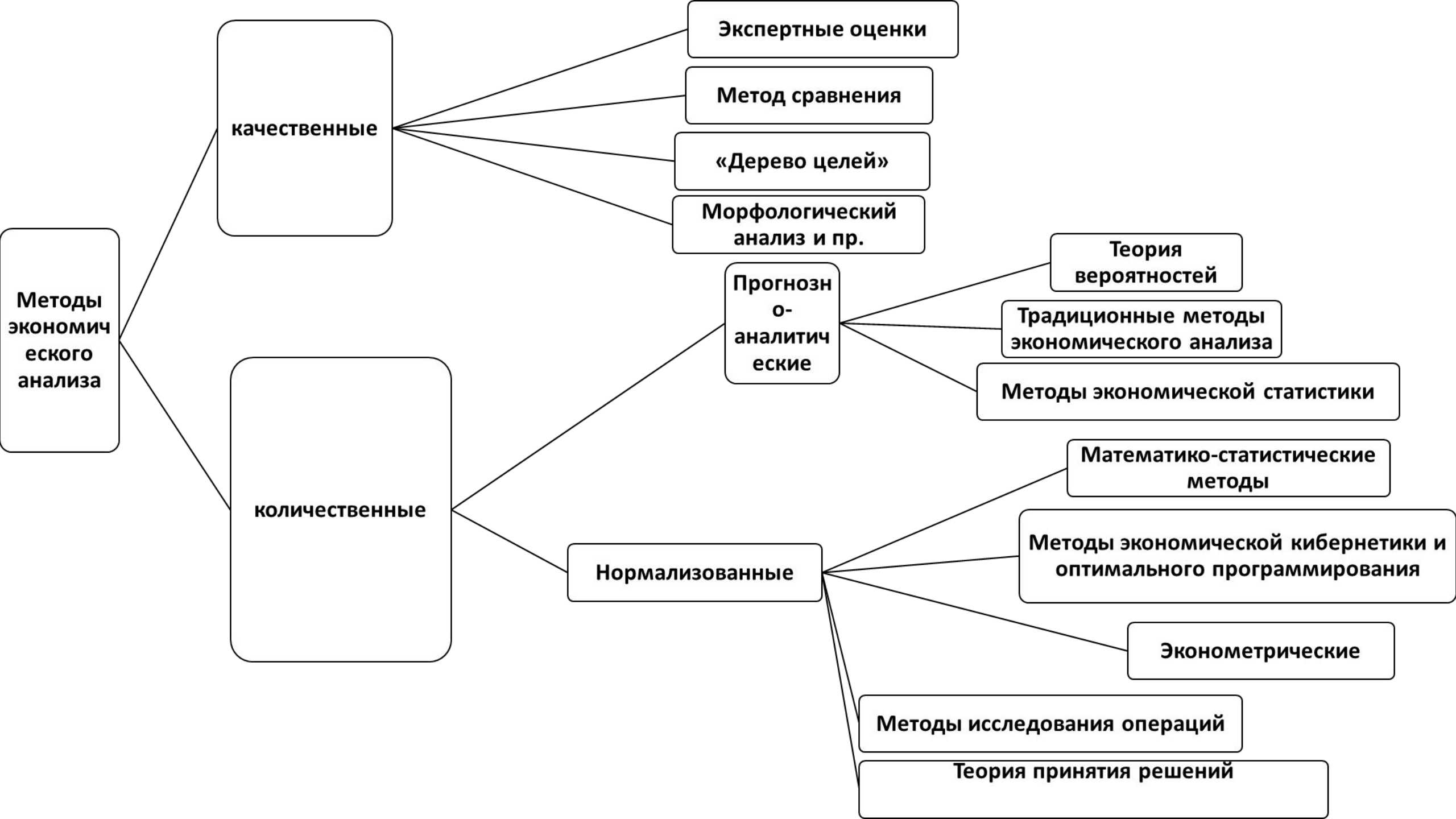


*Нормативные модели* позволяют сравнить фактические результаты деятельности предприятия с ожиданиями, рассчитанными по бюджету. Эти модели используются в основном во внутреннем финансовом анализе, а также в управленческом учете, в частности в управлении затратами. Их сущность сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов по технологическим процессам, видам изделий, центрам ответственности и т. п. и к анализу отклонений фактических данных от этих нормативов. Анализ в значительной степени базируется на применении системы жестко детерминированных факторных моделей.

- **Все модели, имеющие экономический смысл, в рамках экономического анализа изучаются с помощью различных приемов и методов.**

**В целом все основные аналитические методы и приемы, предназначенные для изучения экономических моделей принято делить на формализованные и неформализованные**  
**Рисунок 1.**

- **Неформализованные** основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не с помощью строгих аналитических зависимостей. К ним относятся методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнения, построения систем показателей, аналитических таблиц, «дерево целей» и аналогичные.
- **Формализованные** методы анализа – это прогнозно-аналитические формализованные аналитические зависимости. Эти методы вместе с моделями применяются для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия, его финансовых результатов и тенденций развития. Разновидностью методов, призванных провести исследование эффективности деятельности предприятия, и в частности, его финансового состояния предприятия и провести прогноз его развития являются нормализованные методы



## **В число прогнозно-аналитических методов входят:**

- 1) **классические методы экономического анализа** : метод цепных подстановок и его разновидности; балансовый метод; логарифмирование; метод процентных чисел; дифференциальный метод; интегральный метод и др.;
- 2) **методы экономической статистики**: абсолютные, относительные и средние величины; группировка; индексный; графический; методы обработки рядов динамики; вариация.

В целом имеет смысл для упрощения выделять следующие укрупненные группы **нормализованных методов**:

- 1) математико-статистические методы изучения связей: дисконтирования, корреляционный анализ; регрессионный анализ; дисперсионный анализ; метод главных компонент; ковариационный анализ; кластерный анализ; метод объекто-периодов и др.;
- 2) эконометрические методы: матричные методы; гармонический анализ; спектральный анализ; методы теории производственных функций; методы теории межотраслевого баланса;
- 3) методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа; линейное программирование; нелинейное программирование; динамическое программирование; выпуклое программирование; методы комплексной оценки хозяйственной деятельности; дискретное программирование; методы машинной имитации;
- 4) методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов; метод деревьев; метод байесовского анализа; теория игр; теория массового обслуживания; методы системного планирования и управления; решение транспортных задач.