

Цели, предмет, способы и методологические принципы экономического анализа

- 1. Содержание экономического анализа**
- 2. Предмет экономического анализа**
- 3. Задачи экономического анализа**
- 4. Информационное обеспечение экономического анализа**
- 5. Метод, методика, способы и приемы экономического анализа**

1. Содержание экономического анализа

- ***Предметом экономических исследований в условиях рынка является*** экономика предприятий, организаций, отраслей, а также производственные отношения людей, возникающие по поводу производства, распределения и обмена потребительных ценностей.
- Для того, чтобы квалифицированно управлять необходим широкий спектр информации, охватывающий все стороны деятельности организации. Оптимальное управленческое решение может быть принято только в результате тщательного анализа поступившей информации, дающей возможность выявить резервы, принять меры к их использованию. Центральное место в системе принятия управленческих решений занимает анализ. В зависимости от характера изучаемого объекта, сложности его структуры, способов и методов его исследования анализ выступает в различных формах.

Анализ в широком смысле – способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучения их во всем многообразии связей и зависимостей.

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

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

Экономический анализ деятельности организации **в узком смысле** охватывает в качестве предмета исследования экономику основного звена, основной единицы народного хозяйства. Он рассматривает их в тесном взаимодействии во всех сферах материального производства и непроизводственной деятельности.

Основной **целью анализа** является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную оценку состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с кредиторами и дебиторами.

При проведении анализа необходимо выявить имеющиеся недостатки и причины их возникновения, установить внутрихозяйственные резервы наиболее эффективного использования всех ресурсов организации. Анализ нужен во всех случаях: когда организация работает хорошо, и когда она испытывает недостатки в деятельности. Успешная работа свидетельствует о том, что имеющиеся ресурсы используются рационально применительно к сложившимся условиям. А если условия изменятся, сможет ли организация работать столь же успешно? Таким образом, значение экономического анализа состоит в том, что он служит необходимым средством изучения экономики и составных частей новых методов управления.

2. Предмет экономического анализа

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

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы и конечные результаты, складывающиеся под влиянием объективных внешних факторов. Постоянно воздействуя на хозяйственную деятельность; они отражают, как правило, действия экономических законов. В процессе экономического анализа во многих случаях приходится сталкиваться, например, с действием, ценового фактора – с изменением цен, тарифов, ставок.

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы и конечные результаты, складывающиеся в результате воздействия субъективных (внутренних) факторов. Их влиянию на хозяйственную деятельность в ходе анализа уделяется самое пристальное внимание. Субъективные факторы связаны с конкретной деятельностью человека, целиком и полностью зависят от него. Даже умелое прогнозирование в хозяйственной практике действий объективных условий, объективных факторов можно трактовать как явление субъективного порядка.

Хозяйственные процессы и их результаты, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получают соответствующее отражение в системе экономической информации. Эта система представляет собой совокупность данных, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность на различных уровнях.

Итак, ***предметом экономического анализа*** является экономика организаций и их объединений как определенная совокупность рыночных отношений, выражаемая конкурентоспособностью и рассматриваемая во взаимодействии с производственными, экологическими и социальными условиями развития.

3. Задачи экономического анализа

- Задачи экономического анализа зависят от содержания и предмета анализа. Как правило выделяют шесть задач.
- **Первая задача** – повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов достигается в первую очередь осуществлением обстоятельного ретроспективного анализа хозяйственной деятельности.
- **Вторая задача** – объективное и всестороннее изучение по данным учета и отчетности выполнения установленных бизнес-планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству выпущенной продукции, выполненных работ и услуг.
- **Третья задача** – определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.
- **Четвертая задача** экономического анализа – контроль за осуществлением требований коммерческого расчета и оценка конечных финансовых результатов (при полной и неполной его формах).
- **Пятая задача** экономического анализа – выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса.
- **Шестая задача** экономического анализа состоит в обосновании и испытании (проверке) оптимальности управленческих решений. Успех хозяйственной деятельности на всех ступенях управленческой иерархии непосредственно зависит и от уровня руководства, от своевременно принимаемых управленческих решений. Принять правильное управленческое решение, выявить его рациональность и эффективность можно лишь на основе предварительного экономического анализа.

4. Информационное обеспечение экономического анализа

Информатизация во всех областях человеческой деятельности в настоящее время превратилась в глобальную проблему. Процессы планирования и принятия решений на любом уровне могут быть эффективными только если они базируются на точной информации. Экономический анализ основан на системе экономической информации, которая лежит в основе оптимальных управленческих решений. Рациональный поток информации основан на следующих принципах: выявление информационных потребностей и способов эффективного их удовлетворения; объективность отражения процессов производства, обращения, распределения, потребления, использования ресурсов; единство информации, поступающей из бухгалтерского, статистического и оперативного учета; оперативность информации, основанная на использовании передовых

5. Метод, методика, способы и приемы экономического анализа

- В процессе экономического анализа, аналитической обработки экономической информации применяется ряд специальных способов и приемов. Способы и приемы экономического анализа можно условно подразделить на **две группы**: традиционные и математические.
- К первой относятся такие способы и приемы, которые находили применение почти с момента возникновения экономического анализа как обособленной отрасли специальных знаний, как самостоятельного учебного курса. В число основных традиционных способов и приемов экономического анализа можно включить использование абсолютных, относительных и средних величин; применение сравнения, группировки, индексного метода, метода цепных подстановок, балансового метода.

- Анализ тех или иных показателей, экономических явлений, процессов, ситуаций начинается с использования абсолютных величин (объем производства по стоимости или в натуральных измерителях, объем товарооборота, сумма производственных затрат и издержек обращения, сумма валового дохода и сумма прибыли). Без **абсолютных величин** в анализе, как в бухгалтерском учете и статистике, обойтись нельзя. Но если в бухгалтерии они являются основным измерителем, то в анализе они используются в большей мере в качестве базы для исчисления средних и относительных величин.
- **Относительные величины** незаменимы при анализе явлений динамики. Понятно, что эти явления можно выразить и в абсолютных величинах, но доходчивость, яркость достигаются при этом только через величины относительные. Относительные величины динамики исчисляются путем построения временного ряда, т. е. они характеризуют изменение того или иного показателя, явления во времени (отношение, например, выпуска промышленной продукции за ряд лет к базисному периоду, принятому за 100).

Не менее важное значение, если не более, имеют в процессе анализа **средние величины**. Их «аналитическая сила» состоит в обобщении соответствующей совокупности типичных, однородных показателей, явлений, процессов. Они позволяют переходить от единичного к общему, от случайного – к закономерному; без них невозможно сравнение изучаемого признака. По разным совокупностям, невозможна характеристика изменения варьирующего показателя во времени; они позволяют абстрагироваться от случайности отдельных значений и колебаний. В аналитических расчетах применяют, исходя из необходимости, различные формы средних – средняя арифметическая, средняя гармоническая взвешенная, средняя хронологическая моментного ряда, мода, медиана. С помощью средних величин (групповых и общих), исчисленных на основе массовых данных о качественно однородных явлениях, можно, как указывалось выше, определить общие тенденции и закономерности в развитии экономических процессов.

Сравнение – наиболее ранний и наиболее распространенный способ анализа. Начинается оно с соотношения явлений, т. е. с синтетического акта посредством которого анализируются сравниваемые явления, выделяется в них общее и различное. Выступающее в результате анализа общее, в свою очередь, объединяет, т. е. синтезирует, обобщаемые явления. Сравнение как рабочий прием познания того или иного явления, понятия, соотношения применяется во многих учебных дисциплинах. В экономическом анализе способ сравнения считается одним из важнейших: с него и начинается анализ. Существует несколько форм сравнения с планом, сравнение с прошлым, сравнение с лучшим, сравнение со средними данными»

Группировка – неотъемлемая часть почти любого экономического исследования. Она позволяет изучить те или иные экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявить влияние наиболее существенных факторов, обнаружить те или иные закономерности и тенденции, свойственные этим явлениям и процессам. Группировка предполагает определенную классификацию явлений и процессов, а также причин и факторов, их обуславливающих. Научная классификация экономических явлений, их объединение в однородные группы и подгруппы возможны лишь на основе их тщательного изучения. Группировка как способ анализа может широко применяться в концернах, акционерных обществах, товариществах с ограниченной ответственностью и других ассоциациях.

Индексный метод основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к уровню его в прошлое время или к уровню аналогичного явления, принятому в качестве базы. Всякий индекс исчисляется сопоставлением соизмеряемой (отчетной) величины с базисной. Индексы, выражающие соотношение непосредственно соизмеряемых величин, называются индивидуальными, а характеризующие соотношения сложных явлений – групповыми, или тотальными. Индексным методом можно выявить влияние на изучаемый совокупный показатель различных факторов. Статистика называет несколько форм индексов, которые используются в аналитической работе (агрегатная, арифметическая, гармоническая и др.). Применяя агрегатную форму индекса и соблюдая установленную вычислительную процедуру, можно решить классическую аналитическую задачу: определение влияния на объем произведенной или реализованной продукции фактора количества и фактора цен.

Метод цепных подстановок используется для исчисления влияния отдельных факторов на соответствующий совокупный показатель. Цепная подстановка широко применяется при анализе показателей отдельных предприятий и объединений. Данный способ анализа используется лишь тогда, когда зависимость между изучаемыми явлениями имеет строго функциональный характер, когда она представляется в виде прямой или обратно пропорциональной зависимости. В этих случаях анализируемый совокупный показатель как функция нескольких переменных должен быть изображен в виде алгебраической суммы, произведения или частного от деления одних показателей на другие. Метод цепных подстановок состоит в последовательной замене плановой величины одного из алгебраических слагаемых, одного из сомножителей фактической его величиной, все остальные показатели при этом считаются неизменными. Следовательно, каждая подстановка связана с отдельным расчетом: чем больше