

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«СМОЛЕНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Трофименкова Е.В., Чулкова Г.В.

ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Учебное пособие

38.03.01 Экономика

Смоленск 2022

УДК 658.51
ББК 65.050я73
Т-89

Рецензент: Миронкина А.Ю., к.э.н., доцент кафедры управления производством ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

Трофименкова Елена Викторовна
Чулкова Галина Васильевна

Т-89 Теория экономического анализа : учебное пособие / [сост. Е.В. Трофименкова, Г.В. Чулкова]. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2022. 128 с.

Учебное пособие рассматривает научные основы экономического анализа, методологию и методику экономического анализа, информационное обеспечение экономического анализа, виды экономического анализа и их особенности, формирование системы комплексного экономического анализа для поиска резервов повышения эффективности деятельности, анализ как метод познания, отрасль экономических знаний и вид практической деятельности.

Учебное пособие предназначено для студентов очной и очно-заочной, заочной форм обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Печатается по решению научно-методического совета ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА (протокол № 3 от 26 декабря 2022 года)

УДК 658.51
ББК 65.050я73

©Трофименкова Е.В., 2022
©Чулкова Г.В., 2022
©ФГБОУ ВО Смоленская
ГСХА, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
 ГЛАВА 1. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ, МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.....	 7
1.1. Научные основы экономического анализа.....	7
Анализ как метод познания, отрасль экономических знаний, вид практической деятельности.....	7
Содержание и задачи экономического анализа.....	12
Предмет и объекты экономического анализа.....	17
Принципы экономического анализа.....	20
Место экономического анализа в системе экономических наук.....	23
Контрольные вопросы.....	26
Тестовые задания	27
 1.2. Методология и методика экономического анализа.....	 30
Метод экономического анализа и его особенности.....	30
Система используемых в анализе показателей.....	32
Факторы экономического анализа.....	36
Разнообразие методов экономического анализа.....	38
Методика экономического анализа: сущность и содержание.....	42
Неформализованные методы экономического анализа.....	44
Индексный метод.....	50
Балансовый метод.....	53
Контрольные вопросы.....	54
Тестовые задания	55
 ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	 60
2.1. Информационное обеспечение экономического анализа.....	60

Организация экономического анализа.....	60
Система экономической информации.....	64
Информационная база экономического анализа.....	66
Контрольные вопросы.....	70
Тестовые задания	71
2.2. Виды экономического анализа и их особенности.....	74
Разнообразие видов экономического анализа.....	74
Особенности текущего, оперативного и перспективного анализа.....	75
Особенности других видов экономического анализа.....	79
Особенности внешнего и внутреннего анализа.....	83
Контрольные вопросы.....	84
Тестовые задания	85
2.3. Формирование системы комплексного экономического анализа	
для поиска резервов повышения эффективности бизнеса	89
Понятие комплексного экономического анализа	89
Система показателей комплексного экономического анализа	90
Функционально-стоимостной анализ	93
Резервы повышения эффективности бизнеса	95
Контрольные вопросы.....	98
Тестовые задания	99
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	103
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	105
ГЛОССАРИЙ.....	107
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	116

ВВЕДЕНИЕ

Становление и развитие экономического анализа как специальной отрасли знаний имеет достаточно длительную историю. Неоспоримыми являются значимость и практическая востребованность методов анализа для исследования экономических явлений и процессов. Однако долгое время и часто до сих пор остается дискуссионным его признание как самостоятельной науки. В условиях интеграции экономики России в мировое хозяйство, обусловившей необходимость изучения зарубежного опыта, ряд отечественных специалистов стали предлагать максимально приблизить понимание сущности и значения экономического анализа к трактовкам западных специалистов. В конечном итоге все внимание стало направляться на анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации, основанный на данных бухгалтерской отчетности.

Развитие экономических отношений, появление организационно-правовых форм предприятий, усложнение хозяйственных связей между отдельными экономическими субъектами и многое другое обусловило повышение самостоятельности организаций, их заинтересованность в повышении эффективности своей деятельности. Решение этой проблемы невозможно без использования современного инструментария экономического анализа.

Цель теории экономического анализа направлена на формирование профессиональных компетенций, теоретических знаний и практических навыков в области экономического анализа, создание условий для формирования: систематических навыков анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов; организации аналитической работы на предприятии и применению методов экономического анализа для раскрытия тенденций хозяйственного развития и определения неиспользованных внутрихозяйственных резервов. Задачи дисциплины Теория экономического анализа: изучение научных основ экономического анализа и инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной

задачей; проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы; применение методологии и методики экономического анализа для раскрытия тенденций хозяйственного развития и определения неиспользованных внутривозможных резервов; обработка массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов.

Таким образом, экономический анализ в настоящее время является остро востребованным управленческим инструментом для любого предприятия, руководству которого безразлично, будет ли предприятие и далее осуществлять свою экономическую деятельность, и будет данная деятельность успешной и безопасной. В связи с возрастающим практическим значением экономического анализа, как одного из важнейших направлений современного подхода в управлении, знания и компетенции в данной области необходимы как экономистам, в чьи прямые обязанности входит проведение аналитической работы, так и менеджерам, которые, опираясь на результаты анализа, смогут принимать наиболее обоснованные и целесообразные экономические решения.

Учебное пособие состоит из двух глав, в которых рассматриваются теоретические и методологические вопросы теории экономического анализа. Для повышения качества освоения материала, в конце изучения каждой темы предложены тестовые задания и вопросы для самоконтроля, а также методические указания в приложении по практическому осуществлению аналитической работы.

Учебное пособие предназначено для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, а также для широкого круга лиц, самостоятельно осваивающих экономические вопросы в целях их практического использования.

ГЛАВА 1. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ, МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Цель – приобретение теоретических и практических знаний, необходимых для понимания научных основ и принципов экономического анализа, позволяющих применять методику и методологию его проведения на предприятии.

Задачи: изучить содержание экономического анализа и его связь с другими науками; изучить методологические принципы экономического анализа; рассмотреть задачи экономического анализа на современном этапе развития экономики; изучить методику экономического анализа; научиться применять различные методы и способы анализа хозяйственной деятельности для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; изучить методы построения факторных моделей объектов, явлений и процессов для выявления влияния факторов на изменение результативного показателя.

1.1. Научные основы экономического анализа

Анализ как метод познания, отрасль экономических знаний, вид практической деятельности

Человек познает мир в ходе практической деятельности, в процессе познания объективная действительность отражается в его сознании. Предметы и явления действительности первоначально воспринимаются человеком как нечто целое, единое, однако такая общая картина восприятия еще недостаточна для познания предмета. Чтобы изучить предмет, его нужно разложить на составные части, выделить отдельные свойства, признаки, установить внутренние связи между его частями, следовательно, осмысление научных фактов начинается с анализа. Термин «анализ» часто используется как синоним

исследования, изучения объекта. Анализ является весьма емким понятием, лежащим в основе всей практической и научной деятельности человека.

Анализ — это общенаучный метод исследования, представляющий собой процедуру мысленного, а иногда и реального разделения объекта или явления на составные части и выделения отдельных сторон, свойств, связей. Такое деление позволяет выявить внутреннюю сущность рассматриваемого процесса, его зависимость от различных факторов. Научное исследование стремится воспроизвести целое, выявить внутреннюю структуру, законы функционирования и развития процесса или явления. Анализ, открывая возможность познать отдельные стороны объекта, разрушает его целостность, приводит к абстракциям и не может в полной мере характеризовать предмет. Поэтому, изучив составляющие части объекта, необходимо восстановить их единство, что достигается посредством синтеза, с которым анализ неразрывно связан в познавательной и практической деятельности.

В зависимости от характера исследуемого объекта, сложности его структуры, уровня абстракции используемых познавательных процедур и способов их реализации анализ выступает в различных формах (математический анализ, спектральный анализ, химический анализ и т.п.).

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

Объекты экономического анализа весьма разнообразны. Это приводит к различным трактовкам данного термина. Так, в современной зарубежной литературе понятие «экономический анализ» используется как синоним термина «экономическая теория» либо как обобщенная характеристика совокупности аналитических действий в экономике.

Достаточно часто в зарубежных источниках встречается термин «финансовый анализ», однако финансовый анализ — лишь одно из направлений, один из видов экономического анализа.

В отечественной науке экономический анализ традиционно трактуется как самостоятельная отрасль научных знаний, так как имеет собственный предмет исследования, разрабатывает собственный понятийный аппарат и методы исследования, изучает закономерности в развитии экономических явлений и процессов, разрабатывает новые теоретические положения. Главным условием выделения экономического анализа в самостоятельную науку является объективный процесс развития самой науки в целом и ее отраслей, определяемый практическими потребностями.

Экономический анализ в широком смысле слова охватывает всю экономику – от мирового хозяйства до отдельных звеньев глобальной экономики, он входит составной частью во все экономические науки от экономической теории до конкретно-экономических наук. На рисунке 1 представлена взаимосвязь основных видов экономического анализа, предложенная А.Д. Шереметом.

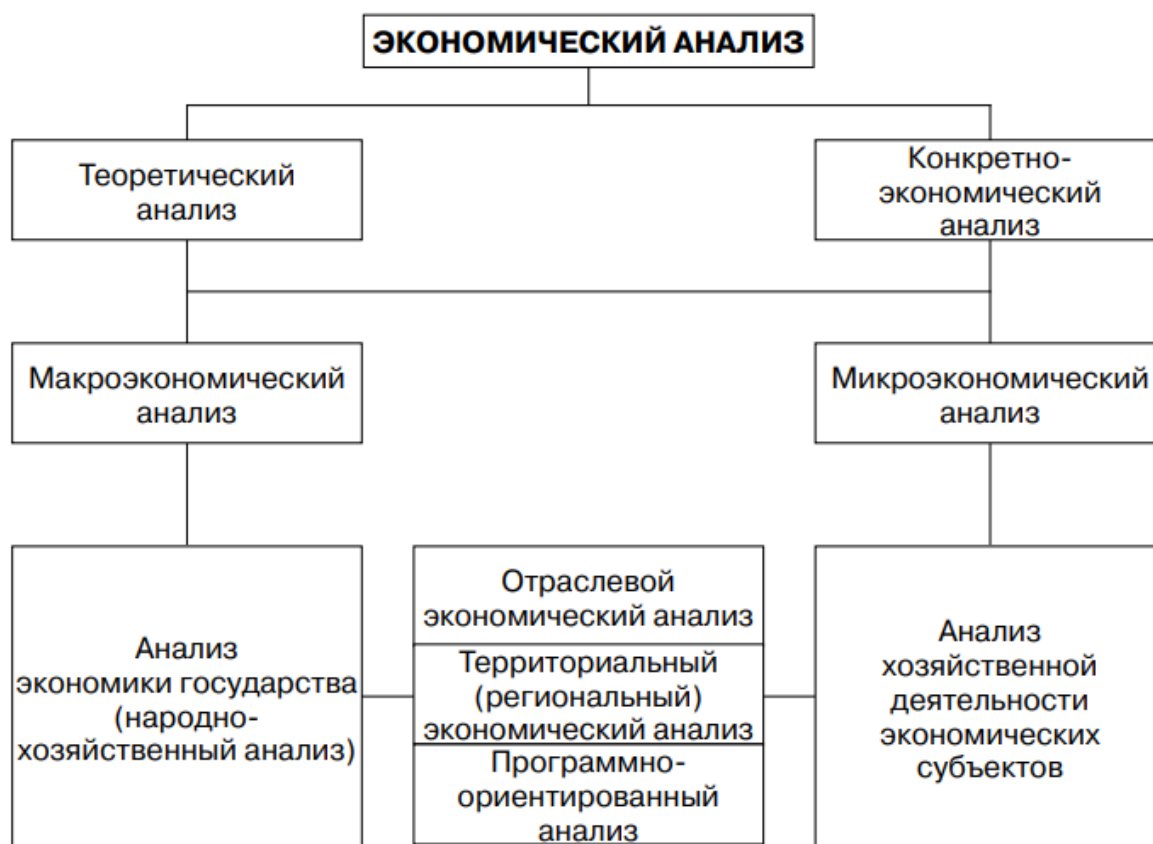


Рисунок 1 - Основные виды экономического анализа и их взаимосвязь

Теоретический анализ раскрывает сущность изучаемых явлений и процессов, выявляет их причинно-следственные связи как основу построения логических моделей, он основан на высокой степени абстракции, это преимущественно качественный логический анализ, т.е. анализ действия экономических законов, категорий, абстрактных понятий.

Конкретно-экономический анализ — это преимущественно количественный анализ, основанный на конкретных расчетах, формулах. Теоретический и конкретный анализ всегда взаимосвязаны. Любая количественная характеристика экономического явления неразрывно связана с качественной, любая формула или модель должна быть не только формально математически правильной, она должна верно отражать экономическую сущность явления или процесса, т.е. быть теоретически обоснованной. Об этой взаимосвязи важно помнить, например, при построении детерминированных факторных моделей.

Макроэкономический анализ — это анализ мирового хозяйства, комплексный анализ экономики (народного хозяйства) страны. На макроуровне анализируются показатели, характеризующие экономику государства (ВВП, национальный доход и т.п.). Под микроэкономическим анализом понимают анализ деятельности отдельных хозяйствующих субъектов, его называют анализом хозяйственной или финансово-хозяйственной деятельности (АХД). АХД организаций — это экономический анализ в узком смысле слова.

Между анализом экономики государства и АХД предприятий существует взаимосвязь, которая проявляется при проведении отраслевого, регионального и программно-ориентированного анализа. С одной стороны, общегосударственные показатели могут детализироваться в различных разрезах, в том числе в отраслевом, региональном, в разрезе различных экономических программ. С другой стороны, каждое предприятие принадлежит какой-либо отрасли (следовательно, имеет определенные технологические особенности), действует на определенной территории (следовательно, работает в условиях местного законодательства), может принимать участие в реализации

различных экономических программ, а результаты деятельности предприятия в конечном итоге отражаются в общегосударственных показателях.

Следует помнить, что каждое направление анализа использует методы как теоретического, так и конкретно-экономического анализа. Но несмотря на специфику отдельных видов анализа, его теорию нельзя рассматривать в узком или широком смысле, так как теоретические основы едины. Поэтому употребление термина «теория анализа хозяйственной деятельности» может означать лишь то, что в каком-либо издании изложены отдельные положения, которые в большей степени применимы при проведении анализа деятельности экономических субъектов.

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

Экономический анализ необходим в любой организации: на производственных, торговых, строительных предприятиях, в банках, на биржах, в страховых организациях, в учреждениях и т. п. На каждом объекте он имеет специфические черты, но ориентируется на общие принципы, задачи, методические подходы.

Экономический анализ, как и любая другая наука, имеет свою историю развития. Она неразрывно связана с состоянием экономики той или иной формации. Все происходящие изменения являлись следствием совершенствования экономических отношений и развития экономической науки в целом, история которой уходит в древние века: учение мыслителей Древнего Востока (Конфуций); Древней Греции (Ксенофонт, Платон, Аристотель); Древнего Рима (Варрон, Сенека).

Экономический анализ возник в недрах политической экономии в Средние века. Экономические учения получили развитие в трудах У. Петти, Д. Рикардо, А. Смита, С. Сисмонди и др. В дальнейшем средства анализа, а вместе с ним и синтеза стали использоваться для интерпретации фактов хозяйственной деятельности.

Становление экономического анализа обусловлено общими объективными требованиями. Аналитико-синтетический процесс, включающий выявление экономических законов, не мог быть основан на простом наблюдении и описании явлений; требовались аналитические исследования, способные проникнуть в суть происходящих процессов и выявить их движущие силы. Это и привело к возникновению экономического анализа как науки.

Результаты комплексного всестороннего анализа условий функционирования организаций стали крайне необходимыми для достижения максимального эффекта в управлении сложными экономическими процессами, что раскрывает практическую сторону экономического анализа.

Теория, методология, методики, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя сложные и противоречивые этапы развития. Когда функции экономического анализа были не такими весомыми, то они рассматривались в рамках существовавших в то время дисциплин: балансоведения, статистики, экономики. Постепенно экономический анализ выделился в отдельную отрасль знаний. Некоторые ученые вполне обоснованно считают, что возникновение анализа определено потребностями бухгалтерского учета, исходя из их двухсторонней связи. С одной стороны, аналитические исследования требовали качественной информационной базы, которая могла быть обеспечена только надлежащим отражением фактов хозяйственной деятельности. С другой стороны, бухгалтерский учет не мог совершенствоваться без глубоких знаний сущности экономических явлений и методик анализа отдельных объектов изучения.

Содержание и задачи экономического анализа

Действенность анализа во многом зависит от четкого, глубокого понимания его содержания, присущей ему внутренней логики, системы его внутренней организации.

Содержание как философская категория представляет собой совокупность частей (элементов) целого предмета или явления.

Содержание экономического анализа включает такие элементы, которые в упорядоченной совокупности обеспечивают выполнение анализом своей роли. Взаимосвязь основных элементов анализа представлена на рисунке 2.

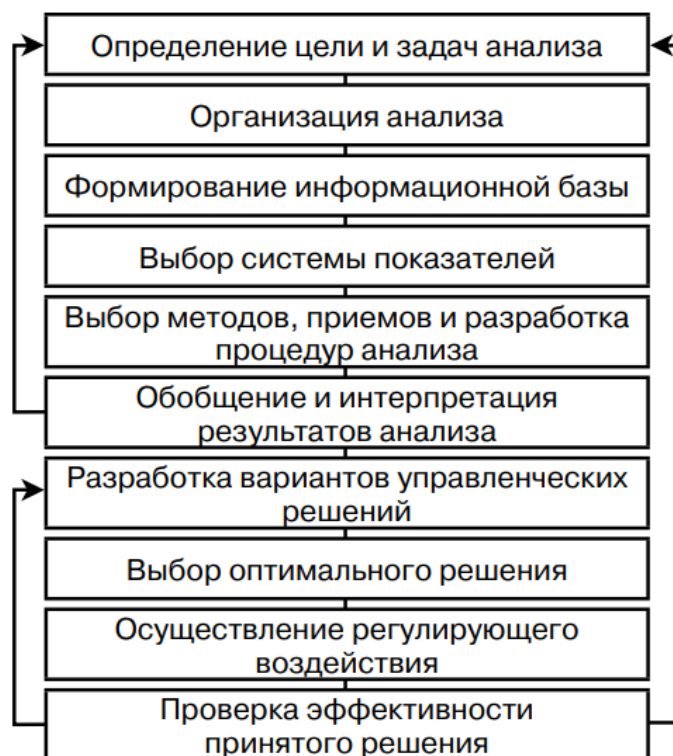


Рисунок 2 – Состав и взаимосвязь элементов анализа

Анализ, как и любое исследование, любой вид деятельности, должен начинаться с определения цели и формулирования задач, которые должны быть решены для достижения поставленной цели. 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.

Реализация данной цели предполагает оценку сложившейся ситуации, прогнозирование ее развития и поиск путей достижения желаемых результатов наиболее эффективными способами. В результате анализа должны быть выявлены резервы, разработаны мероприятия по их мобилизации, что и будет в итоге способствовать улучшению деятельности организации.

Задачи анализа зависят от социально-экономического уклада общества, формы собственности, системы государственного управления, экономической политики государства, сложившейся системы учета и отчетности и других факторов; они могут изменяться, в связи с изменением внешних и внутренних условий деятельности организации. В качестве основных задач, решаемых в ходе анализа деятельности предприятий, можно выделить следующие:

- ✓ изучение состояния и тенденций экономического развития предприятия за прошлые периоды;
- ✓ прогнозирование результатов деятельности на основе сложившихся тенденций развития и предполагаемых изменений в перспективе;
- ✓ определение базовых показателей для разработки текущих и перспективных планов;
- ✓ повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов;
- ✓ контроль выполнения планов и управленческих решений;
- ✓ оценка эффективности использования экономического потенциала предприятия (с целью выявления недостатков и оперативного воздействия на экономические процессы);
- ✓ изучение влияния объективных и субъективных факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- ✓ оценка результатов деятельности предприятия по достижению поставленных целей;
- ✓ поиск резервов повышения эффективности деятельности на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики;
- ✓ оценка уровня финансовых и операционных рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций;
- ✓ обоснование мероприятий по устранению выявленных недостатков и освоению резервов повышения эффективности функционирования предприятия с целью повышения его конкурентных преимуществ.

Организационное обеспечение анализа обуславливается целью и задачами исследования, практической востребованностью пользователями (как внутренними, так и внешними) полученных результатов анализа.

При организации анализа прежде всего необходимо определить его субъекты (координаторов, организаторов и исполнителей). Пользователь (заказчик), как правило, является координатором проведения анализа. Внутренними пользователями являются менеджеры различного уровня.

В качестве внешних пользователей анализа могут выступать, например, собственники с преобладающим числом акций, представители крупных инвесторов и кредиторов и т.п. Координатор назначает или нанимает по договору руководителя группы (организатора) анализа. При внутреннем анализе обычно он выбирается из числа работников предприятия, результаты деятельности которого анализируются. Однако может быть приглашен и независимый организатор.

Руководителем группы аналитиков чаще всего является начальник аналитической службы (отдела, управления и т.п.),

главный бухгалтер организации, финансовый или коммерческий директор. Если анализ проводится в интересах внешних пользователей, организатором анализа может быть руководитель отдела кредитования банка, независимый финансовый аналитик и др.

Руководители создают группу исполнителей, формируют программу (план) анализа, устанавливают сроки выполнения программы, определяют формы представления результатов проделанной работы (справка, аналитическая записка, выводы и рекомендации и др.).

Для проведения обоснованного анализа необходима разнообразная информация, позволяющая достаточно полно и объективно оценить эффективность хозяйствования экономического субъекта: данные бухгалтерского учета и отчетности, информация, содержащаяся в учредительных документах организации; контрактах и договорах о поставках

продукции и приобретении материалов, оборудования и иного имущества; кредитных договорах; учетной политике организации т. п.

Деятельность любой организации многоаспектна, поэтому при анализе различных сторон деятельности возникает проблема отбора показателей. Такой отбор осуществляется целенаправленно, с учетом доступности информационного обеспечения, временных ограничений, наличия технических средств и т.п.

Из множества общенаучных и специальных методов в каждом конкретном случае аналитик использует только те, которые позволяют решить поставленные задачи. Так, например, для оценки финансового состояния на основе бухгалтерской отчетности обычно проводится вертикальный, горизонтальный, коэффициентный, факторный анализ. Кроме того, методы должны применяться в определенной последовательности, т.е. аналитик должен, помимо выбора методов, разработать процедуры их применения.

Аналитик должен не только формально осуществлять различные расчеты, но и уметь интерпретировать их, выявлять направления поиска резервов повышения эффективности хозяйствования. Для обеспечения управленческой деятельности итоговая аналитическая информация должна отвечать требованию соответствия вложенной и востребованной информации. Суть данного требования заключается в следующем: специалист, подготавливающий аналитический отчет, должен представлять себе необходимость и полезность для принятия управленческих решений тех или иных данных и отразить их в отчете, а пользователь должен понимать, что нужные для него данные включены в отчет и потому могут быть им востребованы. Аналитик должен четко представлять, в компетенцию какого руководителя входит решение того или иного вопроса, связанного с мобилизацией выявленных резервов, и распределять информацию между руководителями соответствующих подразделений. Интерпретация результатов анализа может привести к необходимости углубления анализа, что означает конкретизацию задач,

детализацию показателей, то есть возврат на начало аналитического цикла. В итоге аналитик должен предложить варианты управленческих решений.

Собственно принятие решения и осуществление регулирующего воздействия — прерогатива руководителя, а не аналитика. Но анализ не может считаться законченным до тех пор, пока не проконтролированы результаты осуществленного воздействия. Если поставленные цели не были достигнуты, возможна разработка новых вариантов решений. Если же цель достигнута, это также не означает завершения анализа. Сегодня жизненной философией каждого хозяйствующего субъекта, желающего выжить и успешно функционировать в будущем, должно стать постоянное улучшение в любом виде. Вот почему достижение одной цели предполагает выбор новой, а для достижения новой цели необходим анализ на более высоком уровне. Таким образом, анализ постоянно развивающихся процессов должен сам непрерывно совершенствоваться.

Предмет и объекты экономического анализа

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который изучает с определенной целью, используя специальные методы исследования. Идентификация предмета и объекта имеет принципиальное значение для обоснования самостоятельности той или иной отрасли знаний.

Под объектом обычно понимают то, на что направлена познавательная деятельность. Предмет науки — это отдельные стороны, свойства, отношения в объекте, которые изучаются только данной наукой. Один и тот же объект может быть предметом исследования различных наук.

В специальной литературе приводятся разные подходы к обоснованию предмета экономического анализа.

Одни специалисты считают, что экономический анализ изучает экономику отдельных предприятий и корпоративных структур и является синонимом экономики фирмы (подход типичен для экономических школ индустриально развитых стран).

Другие специалисты утверждают, что предметом экономического анализа является хозяйственная деятельность, хозяйственные процессы и явления, что отражает бухгалтерский подход к анализу.

Ряд специалистов в качестве предмета анализа предлагают информационные потоки, что ближе к управленческому (менеджерскому) подходу к анализу.

Таким образом, можно с определенной долей условности выделить несколько групп определений, в которых предметом анализа признается хозяйственная деятельность, хозяйственные процессы и явления, информационные потоки.

Следует подчеркнуть, что анализ изучает не саму хозяйственную деятельность, а экономические результаты этой деятельности как следствие экономических процессов. Эти результаты планируются в соответствующих показателях, учитываются по мере фактического их формирования и затем анализируются, т.е. являются объектом изучения не только анализа, но и микроэкономики, управления и организации производственно-финансовой деятельности, бухгалтерского учета, статистики и т. д.

Следовательно, в приведенных определениях предмет экономического анализа отождествляется с его объектами. Приведенные определения не содержат того специфического, что позволяет отличить предмет анализа от предмета других наук.

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

Можно дать более развернутое определение: 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.

Исследование причинно-следственных связей позволяет раскрыть сущность экономических процессов и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам, выявить резервы повышения эффективности деятельности, обосновать планы и управленческие решения, направленные на достижение поставленных целей.

Без изучения причинно-следственных связей общая картина изучаемого объекта распадается на отдельные фрагменты. Без учета внутренних и внешних связей руководство любой организации не в состоянии прогнозировать и оценивать последствия своих управленческих воздействий на результаты деятельности предприятия.

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

Например, на промышленном предприятии к объектам анализа относятся показатели производства и реализации продукции, ее себестоимости, использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов, финансовых результатов деятельности, финансового состояния и т. д.

В условиях развития рыночной экономики в связи с расширением внешнеэкономической, маркетинговой, инвестиционной, инновационной деятельности, повышением уровня производственных и финансовых рисков в сфере бизнеса количество объектов анализа значительно увеличивается, изменяются его задачи. Развитие объекта исследования, возникновение новых целей и задач познания, совершенствование инструментария исследований обуславливают развитие и предметной области анализа, которая расширяется за счет необходимости изучения не только внутренних, но и внешних факторов макроэкономического, институционального характера, определяющих внешнюю среду функционирования предприятий и уровень предпринимательских рисков.

Принципы экономического анализа

В основу анализа деятельности хозяйствующих субъектов должны быть положены принципы, адекватные сущности изучаемых явлений и процессов. Принцип (от лат. *principium* — основа, начало) — основное исходное положение какой-либо теории, учения, науки, мировоззрения. В качестве основных, как правило, выделяют следующие принципы.

Научность — раскрытие экономической сущности изучаемых явлений и процессов, правильная их оценка, выявление тенденций и темпов изменения. Этот принцип реализуется путем совершенствования теории экономического анализа, разработки типовых методик, применения обоснованных методов и процедур анализа (в т.ч. экономико-математических методов, новых информационных технологий).

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. Система буквально означает множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом и образующих определенную целостность, единство. Необходимо помнить, что система — это не просто механическое объединение элементов, а такое объединение, которое порождает новое качество, именно система позволяет достичь тех целевых установок, которые в принципе недостижимы ее элементами по отдельности.

Любой экономический субъект может рассматриваться как звено более крупной хозяйственной системы (отрасли, региона, мирового хозяйства), в то же время он сам может быть представлен как система, объединяющая различные структурные подразделения, позволяющие реализовать процесс производства.

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.

Системность анализа неразрывно связана с комплексностью. Системность — понятие более емкое, чем комплексность, поэтому последнюю рассматривают как важную составляющую системного анализа.

Совокупность всех сторон явления, процесса, ситуации можно охватить, лишь изучив все их стороны во всех связях и опосредованиях. Необходимость изучения всех сторон, всех связей и опосредований предполагает наличие определенной системы показателей.

Объективность предполагает доказательность выводов анализа. Это обеспечивается полнотой раскрытия причин изменения изучаемых объектов, измерением силы их влияния на исследуемый объект и правильностью оценки тенденций, основных факторов и условий их функционирования.

Принцип объективности предполагает исследование экономических процессов на основе достоверной информации, реально отражающей объективную действительность. Реализация этого принципа обуславливает необходимость постоянного совершенствования учета, внешнего и внутреннего аудита, а также методического инструментария анализа с целью повышения точности и достоверности расчетов.

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), когда выявляются отклонения от заданных параметров; для других объектов анализ проводится через определенные интервалы, обусловленные длительностью производственного цикла, жизненного цикла продукции, техникой, технологией и т. п.; для третьих — через равные промежутки времени (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно). Периодичность анализа должна быть объективно обоснована, анализ должен проводиться не от случая к случаю. Такой принцип требует планирования аналитической работы, а также

распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля ее проведения.

Под оперативностью понимают умение быстро и четко проводить анализ, принимать и претворять в жизнь управленческие решения, обоснованные по результатам анализа.

Оперативность заключается в своевременном выявлении и предупреждении причин отклонений от заданных параметров, определении путей устранения отрицательно действующих факторов, а также закреплении и усилении действия положительных.

Реализуя 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.

Этот принцип обуславливает необходимость практического использования результатов анализа для управления организацией, разработки конкретных мероприятий, обоснования и корректировки текущих и перспективных планов. В противном случае невозможно достичь цели анализа.

Преемственность реализуется соблюдением единых принципов аналитической работы, сопоставимостью выводов, сделанных по результатам анализа, проведенного за разные периоды, а также по результатам анализа отдельных сторон деятельности (тематического анализа).

Массовость предусматривает участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия, что обеспечивает более полное выявление и использование внутрихозяйственных резервов, а также распространение передового опыта.

Эффективность (экономичность) означает, что объем аналитической работы и затраты на ее проведение должны быть соизмеримы с эффектом, который она обеспечивает. При проведении ретроспективного анализа затраты на его проведение соизмеряются с выявленными резервами производства; при

оперативном анализе затраты сопоставляются с сокращением потерь и предотвращением нерационального использования ресурсов.

При проведении перспективного, маркетингового, инвестиционного, инновационного анализа, когда обосновывается стратегия развития объекта, затраты на анализ могут быть оправданы, так как они позволяют предотвратить неэффективные вложения.

Обеспечение экономичности анализа в большой мере связано с регулярностью и четкой организацией аналитической работы, целесообразным уровнем ее централизации.

Место экономического анализа в системе экономических наук

Экономические науки имеют один объект изучения — экономические, т.е. производственные, отношения людей, тесно связанные с производительными силами и являющиеся базисом для надстроечных отношений людей — политических, юридических, социальных и др.

Экономическая сторона хозяйственной деятельности является объектом всех экономических наук, но при этом каждая наука имеет свой предмет исследования (изучает какую-то определенную черту, сторону или форму движения общего объекта).

Можно выделить две большие группы экономических наук по предмету исследования.

1. Общетеоретические, фундаментальные науки — экономическая теория, история экономических учений, макро- и микроэкономика.

2. Конкретно-экономические, прикладные науки:

✓ отраслевые - экономика промышленности, строительства, транспорта, сельского хозяйства и др.;

✓ региональные (территориальные) - мировое хозяйство и международные экономические отношения, экономика развивающихся стран, экономика и т.п.;

✓ специальные - финансы, денежное обращение, кредит, экономика труда и др.;

✓ управленческие функциональные — бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности предприятий, статистика, планирование, оперативное управление, контроль и т.п.;

✓ смежные с экономикой науки — экономическая география, экономика природопользования, экономика народонаселения и демография, экономическая кибернетика и др.

Аналитическое обеспечение принимаемых решений отличает анализ от других функциональных наук. Задача анализа состоит в том, чтобы из различного рода данных, подчас разрозненных, отражающих отдельные явления и факты, составить общую, целостную картину процесса, выявить присущие ему тенденции и закономерности и принять по возможности наиболее правильное решение.

Выделение экономического анализа в самостоятельную науку - это результат объективного процесса дифференциации экономических наук в ходе их исторического развития, обусловленного практическими потребностями управления.

Однако наряду с дифференциацией продолжается диалектически связанный с ним процесс интеграции наук. Сформировавшись как отдельная наука, анализ не утеряти связи с другими дисциплинами, причем не только с экономическими.

Любая наука связана с философией, так как именно философия выработала методологические основы научного познания.

Одна из современных тенденций развития науки — проникновение математики в различные ее отрасли. Не вызывает сомнений, что использование математических методов необходимо и в экономическом анализе. При этом надо иметь в виду, что применение математических методов требует от аналитика достаточно глубоких знаний в области математики. Кроме того,

квалифицированный аналитик должен иметь навыки применения современных информационных технологий.

Невозможно анализировать производственные процессы (проводить расчеты и интерпретировать полученные результаты) без учета особенностей технологии производства. Существует и обратная связь, так как результаты аналитических исследований позволяют оценить влияние технологических факторов на результаты деятельности предприятия и определить направления совершенствования технологии и повышения ее эффективности.

Базу для всех экономических наук создает экономическая теория, изучающая экономические законы и механизмы их действия. В то же время для развития теории необходимы данные аналитических исследований, на основе которых возможно оценивать действие общих экономических законов в различных условиях, выявлять новые закономерности, строить различные прогнозы. Связь анализа и экономической теории подтверждает неразрывное единство теоретического и прикладного (конкретно-экономического) анализа.

Связь анализа со статистикой проявляется в применении статистических методов исследования, использовании данных статистического учета и отчетности в качестве источника информации для анализа.

Очевидна взаимосвязь экономического анализа и бухгалтерского учета. С одной стороны, анализ использует данные бухгалтерского учета и отчетности в качестве важнейшей составляющей информационной базы, с другой — предъявляет определенные требования к системе учета, например, в части детализированного отражения учетных объектов (аналитического учета), форм и содержания учетных регистров, внутренней и внешней отчетности.

Целью аудита является выражение мнения аудитора о степени достоверности бухгалтерской отчетности. Наличие положительного аудиторского заключения в составе бухгалтерской отчетности свидетельствует о степени точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет аналитикам делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении организации и

разрабатывать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. В то же время правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аналитические процедуры» предписано использование аналитических процедур на различных стадиях аудиторской проверки.

Экономический анализ взаимодействует и с другими экономическими науками (финансами, финансовым менеджментом, маркетингом, организацией производства и т.д.).

Экономический анализ опирается на теоретические основы, выработанные экономической теорией, использует методы различных наук (математики, статистики, теории финансов и др.), информацию, формируемую бухгалтерским учетом, статистикой, контролем, опирается на специфические результаты, полученные технологическими, отраслевыми и другими экономическими науками. Другим наукам анализ предоставляет результаты исследований в виде систематизированной, обработанной информации, выводов, управленческих решений.

Аналитические методы также могут использоваться другими науками.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные этапы развития экономического анализа
2. Назовите особенности первого этапа развития экономического анализа
3. Назовите особенности второго этапа развития экономического анализа
4. Назовите особенности третьего этапа развития экономического анализа
5. Назовите особенности четвертого этапа развития экономического анализа
6. Охарактеризуйте особенности развития экономического анализа в зарубежных странах.
7. Какие направления экономики повлияли на формирование методов экономического анализа?

8. Как Вы считаете, был ли недооценен метод экономического анализа в период командно-административной системы? Аргументируйте ответ

9. Почему экономисты аналитических отделов были не востребованы в период перестройки и в начале становления рыночной экономики в 90-е годы прошлого века.

10. Считаете ли Вы, что в настоящее время экономический анализ используется в полном объеме своих возможностей.

11. По Вашему мнению, насколько существенны отличия в степени применения методов экономического анализа в России и за рубежом

12. Могут ли методики экономического анализа других стран быть использованы в России. Аргументируйте свой ответ.

Тестовые задания

1. Экономический анализ, как особое направление экономической мысли, впервые возник:

- а) в Древней Греции в V-VI веке нашей эры, в трудах Ксенофонта, Платона, Аристотеля;
- б) в результате жреческо-коммерческой управленческой революции в 7 тысячелетии до н.э. в шумерской цивилизации;
- в) в средние века в недрах политической экономии в трудах ученых Европы;
- г) во II-III веке нашей эры в Китае и Индии

2. Какой современный вид деятельности в первую очередь поспособствовал развитию идей экономического анализа в прошлом:

- а) бухгалтерский учет;
- б) управленческий учет;
- в) статистика;
- г) экономика

3. Впервые балансы предприятий в России стали анализироваться:

- а) с 1918 года

- б) с 1902 года
- в) с 1868 года
- г) с 1892 года

4. К какой деятельности преимущественно сводился экономический анализ на начальной стадии внедрения:

- а) выявление экономических законов
- б) оценка финансовых результатов хозяйственной деятельности
- в) выявление источников увеличения прибыли
- г) оценке статей актива и пассива бухгалтерского баланса

5. Методика экономического анализа была:

- а) общей для всех частнокапиталистических предприятий и их монопольных объединений, кроме предприятий промышленности, работающих совместно с иностранным капиталом
- б) общей для всех частнокапиталистических предприятий и их монопольных объединений, включая предприятия промышленности, работающие совместно с иностранным капиталом
- в) индивидуальной для каждого частнокапиталистического предприятия и их монопольных объединений,
- г) индивидуальной для всех предприятий промышленности, в том числе и для работающих совместно с иностранным капиталом

6. Какие наиболее важные рекомендации экономического анализа характерны для первого этапа его становления в России:

- а) рекомендации о том, как сократить налоговое обложение
- б) рекомендации о том, как приуменьшить в отчетах и балансах прибыль
- в) инструкции коммерческих банков о проверке кредитоспособности своих клиентов
- г) инструкции головных корпораций о том, как работать с иностранными партнерами

7. Что не относится к особенностям экономического анализа в условиях рынка:

- а) анализ стал инструментом плановой экономики предприятий и выявления резервов повышения эффективности производства на уровне государства.
- б) различия в целях, задачах и информационной базе внешнего и внутреннего экономического анализа;
- в) недостаток информации в связи с ее коммерческой тайной;
- г) непредсказуемость воздействия внешних факторов и оценка предпринимательских рисков;

8. Какие виды экономического анализа различают по видам деятельности:

- а) кластерный, многокомпонентный, SWOT-анализ, STEP-анализ;
- б) маркетинговый, инновационный, инвестиционный, экономико-экологический, институциональный, стратегический;
- в) анализ бюджетных организаций, предприятий малого бизнеса, коммерческих банков.
- г) анализ производственной деятельности, коммерческой деятельности, деятельности по оказанию услуг, деятельности на фондовом рынке

9. Какие виды экономического анализа различают по методам изучения:

- а) анализ производственной деятельности, коммерческой деятельности, деятельности по оказанию услуг, деятельности на фондовом рынке
- б) экономико-математический, экономико-статистический, логистический, факторный,
- в) кластерный, многокомпонентный, SWOT-анализ, STEP-анализ;
- г) маркетинговый, инновационный, инвестиционный, экономико-экологический, институциональный, стратегический;

10. Какие виды экономического анализа различают по объектам изучения:

- а) кластерный, многокомпонентный, SWOT-анализ, STEP-анализ;
- б) анализ бюджетных организаций, предприятий малого бизнеса, коммерческих банков.
- в) анализ прибыли и рентабельности, финансовых результатов, себестоимости
- г) анализ производства, торговли, услуг, трейдинга.

1.2. Методология и методика экономического анализа

Метод экономического анализа и его особенности

Метод — способ достижения какой-либо цели, решения конкретной задачи, совокупность приемов или операций практического или теоретического освоения (познания) действительности.

В общенаучном понимании метод — это способ подхода к изучению, познанию и преобразованию реальной действительности. Если предмет отвечает на вопрос, что мы изучаем, то метод — как изучаем, какими способами и приемами.

Методология — учение о структуре, логической организации, методах и средствах деятельности. Методология науки — учение о принципах построения, формах и способах научного познания. Методология науки представляет собой систему принципов, правил, методов и средств, направленных на познание ее предмета. Теория познания исследует процесс познавательной деятельности в целом, а методология акцентирует внимание на методах познания.

Теория науки представляет собой результат процесса познания, методология является способом достижения этого знания и направляющим началом в исследовательской деятельности.

Основные составляющие методологии науки: общие принципы подхода к изучению предмета; совокупность методов его исследования.

Методология экономического анализа — более общее, чем метод, понятие, вбирающее в себя, помимо метода, знания о формировании экономических явлений, их структурных связях, путях дальнейшего развития.

Специфические для различных наук, в том числе и экономического анализа, способы подхода к изучению своего предмета базируются на всеобщем диалектическом методе познания.

Диалектический метод познания исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении,

развитии. В соответствии с диалектическим методом каждый процесс, каждое явление необходимо рассматривать как единство и борьбу противоположностей, что обуславливает необходимость изучения внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления, процесса.

Использование диалектического метода предполагает раскрытие взаимосвязи и взаимообусловленности отдельных явлений, представление любого объекта исследования как системы, т.е. совокупности взаимосвязанных элементов, каждый из которых вносит свой вклад в ее развитие.

Все естественные и общественные науки используют диалектический метод исследования при изучении своего предмета, однако каждая из них, основываясь на общих положениях диалектического метода, вырабатывает особый подход к изучению своего предмета, который позволяет реализовать общие положения этого метода применительно к специфике своего предмета. Метод науки — это свойственный ей способ проникновения в содержание своего предмета.

Экономический анализ деятельности хозяйствующих субъектов также выработал свой метод, основанный на диалектике и являющийся способом ее приложения к изучению предмета.

Одни теоретики анализа не считали нужным давать обобщающее определение метода анализа, ограничиваясь лишь перечислением и характеристикой отдельных методов аналитического исследования, другие специалисты давали определения, однако они не отражали всех важнейших особенностей метода анализа.

Наиболее полное, на наш взгляд, определение сформулировано С.Б. Барнгольц и М.В. Мельник: 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.

Уже в самом определении отражены характерные особенности метода анализа:

- ✓ системный подход, заключающийся в изучении любой составляющей предмета с позиции ее влияния на состояние хозяйствующего субъекта и результаты его деятельности в целом. При этом оценка этой составляющей зависит не столько от степени влияния на достижение локальных целей, сколько от степени ее влияния на достижение конечных целей экономической системы, частью которой она является;
- ✓ комплексность исследования, предполагающая представление и изучение итогов деятельности объекта как результата взаимодействия всех сторон этой деятельности и всех влияющих на нее факторов;
- ✓ не только установление причинно-следственных связей, но и количественная их оценка, т.е. измерение влияния различных факторов на результаты деятельности;
- ✓ разработка и использование системы показателей;
- ✓ использование в анализе всей имеющейся информации о результатах деятельности хозяйствующего субъекта после обработки ее специальными приемами;
- ✓ обобщение материалов анализа в виде конечных выводов и рекомендаций, что подчеркивает неразрывность анализа и синтеза.

Таким образом, реализуя все положения диалектического метода, метод анализа позволяет достичь его цели — обосновать управленческие решения, направленные на повышение эффективности деятельности экономических субъектов.

Система используемых в анализе показателей

В процессе анализа все экономические явления и процессы аппроксимируются совокупностью взаимосвязанных показателей. От того,

насколько полно и точно показатели отражают сущность изучаемых явлений, во многом зависят результаты анализа, поэтому выбор и обоснование системы показателей для отражения объектов исследования является важной и достаточно сложной проблемой анализа.

Показатель представляет собой количественную характеристику какого-либо свойства или признака изучаемого хозяйственного процесса. Показатель выражает устойчивые, постоянно действующие связи, отношения, характеризующие хозяйственный процесс, явление, понятие, категорию. Показатель имеет качественную и количественную характеристики.

Необходимой предпосылкой разработки системы показателей и правильного ее применения является классификация показателей, т.е. группировка по различным признакам.

По способу исчисления показатели делятся на абсолютные и относительные.

Абсолютные показатели, как правило, содержатся в исходной информации. Они характеризуют объемы деятельности анализируемой организации (например, объем продаж, величину расходов, сумму прибыли, численность работающих, величину внеоборотных и оборотных активов и т.п.).

Абсолютные показатели измеряются в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях.

Натуральные показатели выражают величину явления в физических единицах измерения (масса, длина, объем и т.п.).

Условно-натуральные показатели применяются для обобщенной характеристики объемов производства и продажи продукции разнообразного ассортимента (условные пары обуви, условные банки консервов и т.п.).

Стоимостные показатели отражают величину сложных по составу явлений в денежном измерении.

Относительные показатели — это соотношение каких-либо двух абсолютных показателей, они получаются расчетным путем в процессе

аналитической обработки информации, при этом рекомендуется контролировать их логическую сопоставимость.

Распространенность относительных показателей обусловлена тем, что по сравнению с абсолютными они более пригодны для сопоставления характеристик объекта исследования в пространственно-временном разрезе. Кроме того, относительные показатели позволяют оценить эффективность деятельности экономического субъекта.

Например, прибыль, являясь абсолютным показателем, далеко не всегда может служить критерием эффективности работы предприятий. Для оценки эффективности более пригодны показатели рентабельности, получаемые в результате сопоставления прибыли с объемом продаж, суммой затрат, величиной капитала.

С группировкой показателей на абсолютные и относительные тесно связано их деление по получаемым характеристикам на количественные и качественные. Однако эти группировки полностью не совпадают. Так, например, удельный вес внеоборотных активов в общей величине имущества, являясь относительным показателем, по экономическому содержанию относится к количественным характеристикам имущественного положения организации.

По степени обобщения показатели делятся на обобщающие и частные.

Обобщающие показатели используются для сводной характеристики состояния анализируемого экономического субъекта, оценки объема и степени использования ресурсов и эффективности деятельности. Обобщающий показатель может быть разложен на ряд частных, отражающих отдельные стороны, элементы изучаемых явлений и процессов.

Например, обобщающим показателем, характеризующим эффективность использования материальных ресурсов, является материалоемкость продукции, к частным показателям материалоемкости относятся сырьеемкость, энергоёмкость, удельная материалоемкость и т.п.

По степени распространенности показатели делятся на общие и специфические. Одни показатели используются при анализе всех отраслей экономики, другие — в отдельных отраслях.

К общим относятся показатели доходов, расходов, прибыли, рентабельности, платежеспособности и т.п.

Примером специфических показателей могут служить жирность молока (в сельском хозяйстве и пищевой промышленности), заработанная премия, состоявшиеся убытки, уровень выплат (в страховании) и т.п.

По составу различают показатели единичные и интегральные.

Единичные показатели характеризуют отдельные экономические явления или их стороны, интегральные объединяют несколько единичных разнородных показателей с целью получения комплексной оценки результатов деятельности предприятия.

При изучении причинно-следственных связей показатели делятся на результативные и факторные.

Если показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, он называется результативным.

Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин его изменения, называются факторными.

Следует помнить, что в отношении многих характеристик деятельности предприятия, используемых в анализе, невозможно однозначно определить, является ли она результативным показателем или факторным. Так, например, при исследовании влияния показателей использования основных производственных фондов на объем продукции, фондоотдача трактуется как один из факторов. Если же мы исследуем показатели эффективности использования основных производственных фондов, то фондоотдача выступает в качестве результативного показателя.

По функциональному признаку различают показатели нормативные (нормы расхода сырья, материалов, тарифные ставки, нормы амортизации,

цены и т.п.), плановые (показатели оперативных, текущих, перспективных планов), учетные (данные бухгалтерского, оперативного и статистического учета), отчетные (данные бухгалтерской, оперативной, статистической отчетности), аналитические (исчисляемые в ходе анализа для оценки и прогнозирования результатов и эффективности работы предприятия).

Система аналитических показателей гораздо шире системы показателей плана и учета, поскольку в процессе анализа рассчитывается множество производных показателей, необходимых для сравнения, оценки, диагностики, оперативного управления и прогнозирования.

В различных источниках приводятся группировки показателей и по другим классификационным признакам. Однако надо понимать, что системный подход к анализу предполагает использование не просто большой совокупности показателей, а системы показателей, которые только во взаимосвязи друг с другом могут дать объективное, достаточно полное представление о результатах и эффективности деятельности экономического субъекта.

Факторы экономического анализа

Под фактором принято понимать движущие силы, оказывающие влияние (положительное или отрицательное) на какие-либо процессы и результаты деятельности организаций.

Классификация факторов позволяет глубже разобраться в причинах изменения исследуемых явлений, точнее оценить роль каждого фактора в формировании результативного показателя. Факторы, исследуемые в анализе, могут классифицироваться по различным признакам.

По природе факторы разделяются на природно-климатические, социально-экономические, производственно-экономические.

Природно-климатические факторы оказывают существенное влияние на результаты деятельности в отдельных отраслях (сельском хозяйстве, лесном хозяйстве, добывающей промышленности и др.).

К социально-экономическим факторам относятся профессиональный, квалификационный состав кадров, общий уровень культуры, условия труда и быта работников (жилищные условия, организация оздоровительной, спортивной работы, отдыха и т.п.).

Производственно-экономические факторы определяют полноту и эффективность использования производственных ресурсов предприятия и результаты его деятельности.

По степени распространенности факторы, как и показатели, делятся на общие, действие которых проявляется во всех отраслях экономики, и специфические, характерные для отдельных отраслей экономики или конкретных предприятий.

Например, на величину расходов на оплату труда в любой отрасли оказывают влияние численность работников и уровень их заработной платы, следовательно, эти факторы можно считать общими, а на величину страховых выплат (специфический вид расходов в страховании) существенное влияние оказывают такие специфические факторы, как частота и разрушительность страховых случаев.

По отношению к объекту исследования факторы разделяются на внутренние и внешние, т.е. зависящие и не зависящие от деятельности данного предприятия.

Основное внимание при анализе, как правило, уделяется внутренним факторам, на которые предприятие может воздействовать. Однако исследование влияния внешних факторов (инфляции, конъюнктуры рынка, соблюдения поставщиками договорных обязательств) позволяет объективнее оценить результаты деятельности предприятия, а также точнее определить влияние внутренних факторов.

По продолжительности воздействия на результаты деятельности различают факторы постоянные, оказывающие влияние на изучаемое явление непрерывно, и временные (переменные), воздействие которых проявляется

периодически (например, освоение новой техники, технологии, новых видов продукции и т.п.).

По характеру влияния на развитие производства факторы делятся на экстенсивные, которые связаны с дополнительным привлечением ресурсов в производство, и интенсивные, которые связаны с лучшим использованием производственных ресурсов, с внедрением достижений науки и техники.

По получаемым характеристикам (содержанию) факторы аналогично показателям делятся на количественные и качественные.

Количественными считаются факторы, которые выражают количественную определенность явлений (численность работающих, стоимость потребленных в процессе производства материалов, величина активов организации, и т.п.).

Качественные факторы определяют внутренние качества, признаки, особенности изучаемых объектов (выработка продукции на одного работающего, материалоотдача, оборачиваемость активов и т.п.).

Изменения в состоянии анализируемого объекта происходят под воздействием различных факторов. Выявление и измерение влияния отдельных факторов на изменение результатов деятельности организации позволяет сосредоточить внимание на основных факторах, усилить действенность анализа в выявлении резервов.

Разнообразие методов экономического анализа

Любой метод — это совокупность определенных логических операций и количественных вычислений, позволяющих получить новые знания об изучаемом объекте, в частности, выявить причинно-следственные связи между процессами и явлениями; определить силу влияния различных факторов на изучаемый объект и воспроизвести механизм формирования изучаемого процесса или объекта.

Как и в любой науке, методы анализа можно разделить на общенаучные и конкретно-научные (специальные).

Общенаучные методы связаны с наблюдением, сравнением, экспериментом, моделированием, абстрагированием и т.п.

Наблюдение — это систематическое, целенаправленное восприятие объекта.

Сравнение — установление сходства и различия предметов и явлений действительности.

Эксперимент — сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления определенных свойств изучаемого объекта.

Индукция — совокупность познавательных операций, в результате которых осуществляется движение мысли от частных положений к общим.

Дедукция — использование общих научных положений об объекте исследования при изучении его конкретных состояний, проявлений.

Абстрагирование — мысленное отвлечение от несущественных сторон, свойств, связей, отношений предметов и одновременное выделение, фиксирование одной или нескольких интересующих исследователя сторон изучаемого объекта.

При использовании этого метода возникает вопрос о границах абстрагирования, ибо можно до такой степени отбрасывать частности, что полученное представление о предмете не будет соответствовать действительности.

Моделирование — процесс познания с использованием моделей, т.е. таких объектов, которые заменяют оригинал и служат источником информации о нем. Одним из видов моделирования является математическое моделирование.

Исторический метод — воспроизведение изучаемого объекта во всей его многогранности, с учетом всех случайностей.

Логический метод — воспроизведение в мышлении сложного динамического явления в виде исторической теории с отвлечением от случайностей и несущественных моментов.

Системный подход — изучение объекта как целостного образования, состоящего из множества взаимосвязанных элементов.

Комплексный подход — всестороннее изучение объектов с использованием различных источников информации, применением различных методов исследования.

Анализ и синтез также являются общенаучными методами исследования. Возможность и особенности использования общенаучных методов в любой науке зависят от специфики изучаемого объекта, общего уровня его развития, имеющихся технических средств.

Так, например, эксперимент — достаточно распространенный метод исследования в естественных науках. В экономических науках проводить эксперимент существенно труднее, так как он в значительной степени связан с деятельностью конкретных людей, следовательно, выводы, которые должны быть сделаны по результатам эксперимента, подвержены влиянию человеческого (субъективного) фактора.

В экономическом анализе используется экономико-математическое моделирование. Математическое моделирование в экономике достаточно сложно, это связано с недостаточной разработанностью ряда областей математики, огромным объемом информации об объекте исследования, относительно короткими сроками, отводимыми на обработку данных и т.п. Сложность обусловлена и тем, что экономика — многомерная система, параметры ее функционирования и характеристики состояния часто представлены случайными величинами и связаны случайными зависимостями. Следовательно, при построении экономико-математических моделей часто приходится абстрагироваться от влияния ряда факторов. При этом важно, чтобы модель не утратила экономического смысла.

Специальные (конкретно-научные) методы, используемые в анализе, весьма разнообразны, они применяются для решения различных задач. Существуют различные классификации методов анализа, одна из них приведена на рисунке 3.

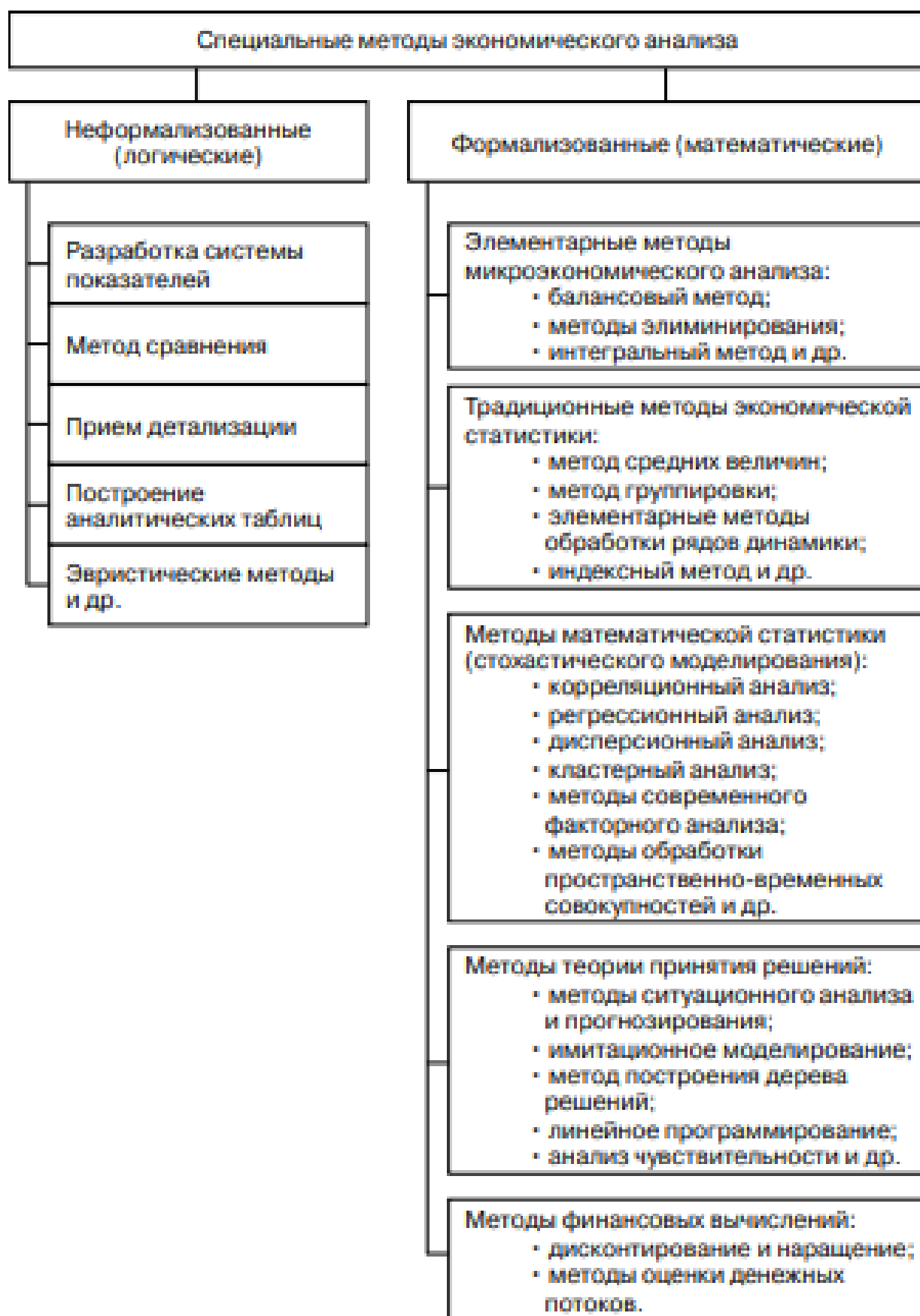


Рисунок 3 – Классификация специальных методов экономического анализа

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. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеет интуиция, опыт и знания аналитика.

В данном случае речь идет не о полном отсутствии каких-либо формальных ограничений и процедур, а лишь о том, что для неформализованных методов элемент субъективизма особенно существенен.

Формализованные методы основываются на достаточно строгих формализованных аналитических зависимостях. Известны десятки этих методов, они составляют второй уровень классификации.

При этом надо иметь в виду, что большинству аналитических методов, даже математических, присущ элемент субъективизма, проявляющийся в задании тех или иных ключевых параметров метода, целевом подборе совокупности, целенаправленном подборе показателей и т.п.

Невозможно привести все возможные группировки методов анализа, так как, во-первых, в экономическом анализе используется огромное количество методов, а во-вторых, методы анализа весьма разнообразны, предназначены для решения различных проблем и потому могут быть сгруппированы по разным признакам.

Методика экономического анализа: сущность и содержание

Метод экономического анализа реализуется через конкретные методики. 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. Поэтому, даже если методика не написана, аналитику придется продумать все те аспекты, которые отражаются в методике.

Разработка учеными и ведущими специалистами-практиками типовых методик облегчает работу аналитиков, способствует повышению ее качества. При этом, как правило, любая типовая методика требует определенной адаптации.

В процессе реализации (применения) методики происходит сбор информации и ее аналитическая обработка. И только опираясь на результаты расчетов, а также выводы, сделанные на основе применения неформализованных методов, можно обосновать управленческие решения.

Как правило, структура аналитического отчета совпадает со структурой методики. И несмотря на то что в методике последний раздел (контрольно-управленческие аспекты анализа) может отсутствовать, выводы и предложения по результатам анализа — важнейшая часть отчета.

Неформализованные методы экономического анализа

Для реализации свойственного анализу подхода к изучению деятельности экономического субъекта используется специальный научный аппарат

(инструментарий), представляющий собой совокупность методов и приемов исследования. Как уже отмечалось, весьма сложно обособить методы какой-либо науки как присущие исключительно ей, в большинстве научно-практических направлений в экономике наблюдается взаимопроникновение инструментариев.

На различных этапах реализации метода экономического анализа — при изучении объекта, выявлении и измерении влияния на него отдельных факторов, обобщении результатов анализа — используются либо отдельные методы анализа, либо их комбинация.

Термин «неформализованные методы» достаточно условен. Многие из этих методов хорошо проработаны, описаны в литературе. Кроме того, при реализации некоторых методов используется математический аппарат.

Разработка системы показателей. Не существует такого показателя, который мог бы дать всестороннее представление об анализируемом объекте, поэтому аналитики, как правило, работают с системой показателей. В специальной литературе сформулированы основные требования, которым должна удовлетворять система аналитических показателей. Показатели, входящие в систему, должны всесторонне характеризовать объект исследования; между показателями должна существовать содержательная взаимосвязь, которая и позволяет признать некоторую совокупность системой. Важнейшим требованием является верифицируемость (проверяемость) показателей. Это требование означает, что алгоритм формирования каждого показателя должен быть четко определен.

Показатели, входящие в систему, должны давать качественную и количественную характеристику отдельных сторон деятельности экономического субъекта, они должны дополнять, а не дублировать друг друга, поддаваться структуризации.

Количество показателей должно быть оптимальным, при этом необходимо помнить, что число показателей может изменяться в зависимости от конкретных целей и глубины анализа.

Несмотря на существование формальных требований к системе показателей, ее разработка всегда является творческим процессом.

Сравнение — общенаучный метод исследования, однако его можно рассматривать и как специальный метод экономического анализа, так как его применение в аналитических исследованиях имеет особенности.

Сравнение отчетных показателей с плановыми позволяет выявить отклонения от целевых параметров и их причины, наметить корректирующие мероприятия.

Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет оценить динамику показателей, выявить тенденции их изменения.

Сравнение темпов роста различных показателей позволяет оценить интенсивность и эффективность использования ресурсов, рентабельность продаж, активов и т.д.

Выявить многие резервы, перенять передовой опыт возможно на основе сравнения показателей предприятия с показателями других предприятий (межхозяйственного сравнения). В рамках межхозяйственного анализа может проводиться сравнение показателей предприятия со средними и лучшими по отрасли. Особую значимость межхозяйственные сравнения приобретают в условиях конкуренции.

Существуют и другие виды сравнений, однако при проведении любого вида сравнений сравниваемые объекты должны быть качественно сравнимы между собой, должна быть обеспечена сопоставимость показателей.

Одним из распространенных приемов анализа является детализация, которая применяется в сочетании с другими методами. Показатели, характеризующие анализируемый объект, могут детализироваться по временному признаку, по месту совершения хозяйственных операций, центрам ответственности, составным частям (слагаемым, сомножителям).

Детализация по хронологическим периодам позволяет оценить динамику и ритмичность процессов. Выделение центров ответственности — один из

ключевых элементов системы управленческого учета. Детализация по центрам ответственности позволяет дать индивидуализированную оценку работы исполнителей и руководителей. Детализация показателей по составным частям лежит в основе факторного анализа.

Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приемов проведения анализа. Грамотное построение аналитических таблиц является составной частью общей культуры оформления отчетной документации.

Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения анализа. На этапе подготовки в таблице систематизируются исходные данные, осуществляется предварительная их группировка, рассчитываются отдельные промежуточные итоги и аналитические показатели. На этапе аналитической обработки данных с помощью таблиц могут осуществляться вычисления (например, исчисляться финансовые коэффициенты, проводиться факторный анализ). На этапе представления результатов анализа в таблице осуществляется свод наиболее важных показателей, полученных в результате анализа.

Использование таблиц при проведении аналитических процедур и представлении результатов обеспечивает систематизацию данных; уменьшение объема и наглядность аналитических записок.

Таблица представляет собой комбинацию горизонтальных строк и вертикальных граф (столбцов, колонок). Таблица, в которой заполнена текстовая часть, но отсутствуют числовые данные, называется макетом таблицы. В подлежащем таблицы (как правило, в крайней левой графе) приводятся наименования показателей, определяющих сущность таблицы, в сказуемом — их числовые значения.

К аналитическим таблицам предъявляется ряд требований:

- целесообразно строить таблицы, размер которых не превышает 10 граф и 10–20 строк;
- таблицу следует размещать в тексте после первого упоминания (на этой же странице или на следующей);

- слово «таблица», как правило, размещается справа над заголовком таблицы, нумерация — по разделам или сквозная;
- таблица должна иметь заголовок, в котором кратко и точно отражается основное содержание таблицы, а также по возможности указывается, к какому объекту и времени она относится;
- в таблице обязательно наличие единиц измерения;
- единицы измерения могут указываться в заголовке таблицы, в отдельной графе или при описании каждого показателя;
- графы целесообразно нумеровать; при нумерации граф, как правило, подлежащее обозначается буквой «А», графы сказуемого нумеруются арабскими цифрами; нумерация граф обязательна при разрыве таблицы;
- в таблицах принято располагать сначала абсолютные показатели, а затем относительные; исходную информацию ранее, чем расчетные показатели;
- если в таблице используется показатель, алгоритм расчета которого неочевиден или может трактоваться по-разному, необходимо привести этот алгоритм в примечании к таблице или описать его в тексте аналитического отчета;
- любая аналитическая таблица должна сопровождаться текстовыми выводами, при формулировании которых необходимо руководствоваться правилом «от общего — к частному», т.е. сначала анализировать общий итог, а затем переходить к промежуточным итогам и отдельным показателям.

Эвристические методы анализа представляют собой группу методов сбора и обработки информации, опирающихся на профессиональное суждение и творческое мышление группы специалистов (экспертов). Название этой группы методов происходит от термина «эвристика» — наука о творческом мышлении. К эвристическим методам относятся методы опроса, или контрольных вопросов. Заранее отобранной группе экспертов предлагается вопросник или анкета, которую эксперт заполняет, высказывая свое мнение или

давая определенные оценки. Вопросник может быть свободным или формализованным.

Наиболее известным методом этого класса является дельфийский метод, предполагающий анонимный опрос специально отобранной группы экспертов с последующей аналитической обработкой материалов. Метод предполагает многошаговый опрос экспертов, результаты обрабатываются статистическими методами. По тем вопросам, по которым получают однозначную оценку экспертов, ответ воспринимается сразу.

Вопросы, ответы на которые противоречивы, подвергаются дополнительной обработке: вопросы детализируются, изменяются их формулировки, а затем применяются для повторного опроса. В итоге может быть выделена группа наиболее дискуссионных вопросов, которые разрешаются другими методами.

Большой эффект для анализа особо сложных ситуаций может дать метод мозговой атаки (мозгового штурма). Мозговая атака — это свободное генерирование идей, высказываемых в группе заинтересованных экспертов. Экспертами, как правило, являются сотрудники организации, заинтересованные в решении конкретной проблемы и хорошо знающие ситуацию или условия решения поставленной задачи. В мозговой атаке могут принимать участие не только высококвалифицированные специалисты, но и молодежь, способная внести неожиданные неординарные предложения. Чтобы результаты мозгового штурма были реально использованы, в нем должно принимать участие лицо, принимающее решение.

Метод сценариев подразумевает преимущественно качественное описание возможных вариантов развития исследуемого объекта или явления при различных сочетаниях определенных (заранее выделенных) условий. Метод не предназначен для «предсказания» будущего, он лишь должен в развернутой форме продемонстрировать возможные варианты развития событий для их дальнейшего детального анализа и выбора наиболее реальных или благоприятных. Этот прием активно используется для проведения

мозговых атак, когда необходимо выделить некоторые узловые моменты в процессе, явлении, варианте действий, не вдаваясь в подробности.

Эвристические методы могут использоваться одновременно и в определенной последовательности при проведении деловых (организационно-деятельных) игр. Участие в игре принимают менеджеры организации. Объектом игры могут быть только серьезные изменения, намеченные в производстве, или сложная ситуация, которая является системным кризисом организации.

Как правило, игры проводят в течение нескольких дней вне рабочего места, так как успех игры во многом определяется степенью погружения участников в проблему. При проведении игры часто формируются команды, представляющие интересы различных групп участников бизнеса, отдельных подразделений, управляющих, работников и т.п. В состав экспертов, как правило, включаются реальные представители этих групп. При проведении деловой игры используют методы мозгового штурма, аналогий, опроса и т.п. Такой метод может быть использован только для проработки серьезных долгосрочных проблем, т.е. в стратегическом анализе.

Он может дать очень эффективные результаты, так как обеспечивает комплексность, системность анализа, его демократичность и конкретность. Такой подход к анализу обеспечивает общее понимание задач и путей их решения, психологическое единство коллектива, занятого решением поставленных задач.

Индексный метод

Индекс — это обобщающий показатель, который выражает изменение индивидуального или сложного показателя во времени.

Индекс называется простым (частным, индивидуальным), если исследуемый показатель берется без учета связи его с другими показателями, и сводным (общим, аналитическим), если исследуемый показатель берется не изолированно, а в связи с другими показателями.

Например, можно оценивать изменение цены на какой-либо отдельный товар, а можно анализировать изменение цен в среднем. Изменение цены на конкретный вид товара описывается индивидуальным индексом цен, а на всю номенклатуру товаров — сводным индексом цен.

Существует несколько форм представления сводного индекса, но наибольшее распространение получило агрегатное представление.

Агрегатный индекс всегда состоит из двух компонент:

индексируемого показателя p , т.е. показателя, динамика которого исследуется, и весового показателя q . При расчете индекса цен, помимо индексируемого признака p (цена), используется весовой признак q (объем товаров в натуральных измерителях).

С помощью индексного метода можно оценить влияние изменения структуры совокупности на динамику среднего уровня анализируемого показателя. Рассмотрим эту задачу на примере с индексом цен, который характеризует изменение средней цены по выбранной номенклатуре товаров. В этом случае необходимо проанализировать, в какой степени средняя цена за период изменилась под влиянием изменения структуры товарооборота и изменения цен на отдельные товары.

Изменение средней цены по группе товаров можно представить следующим образом

$$I_{\text{пер}} = \frac{\bar{p}_1}{\bar{p}_0} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1} : \frac{\sum q_0 p_0}{\sum q_0} = \sum p_1 d_1 : \sum p_0 d_0,$$

где p_1 — цена i -го товара группы в отчетном периоде;

p_0 — цена i -го товара группы в предыдущем периоде;

q_1 — объем продажи i -го товара группы в натуральных единицах в отчетном периоде;

q_0 — объем продажи i -го товара группы в натуральных единицах в предыдущем периоде;

d_1 — доля i -го товара группы в общем товарообороте в отчетном периоде;

d_0 — доля i -го товара группы в общем товарообороте в предыдущем периоде.

$$d_0 = \frac{q_0}{\sum q_0}; \quad d_1 = \frac{q_1}{\sum q_1}.$$

Индексы суммирования в подобных формулах принято опускать, чтобы не загромождать их.

Индекс изменения средней цены называется индексом переменного состава, поскольку при его расчете меняются как цены отдельных товаров, так и структура товарооборота.

Влияние структурных сдвигов в товарообороте на изменение средней цены по всей совокупности товаров характеризует индекс структурных сдвигов, который рассчитывается следующим образом:

$$I_{\text{стр}} = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_1} : \frac{\sum q_0 p_0}{\sum q_0} = \sum p_0 d_1 : \sum p_0 d_0.$$

В этом индексе обособлено влияние только изменений в структуре, а цены остаются неизменными.

Индекс постоянного состава характеризует влияние только изменения цен, при его исчислении структура совокупности не изменяется

$$I_{\text{пост}} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1} : \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_1} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0} = \sum p_1 d_1 : \sum p_0 d_1.$$

Индекс постоянного состава в отечественной статистике традиционно называется индексом цен.

Индекс переменного состава равен произведению индексов структурных сдвигов и постоянного состава.

Балансовый метод

Балансовый метод используется для отражения соотношений двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны. Этот метод широко распространен в практике бухгалтерского учета и планирования, но определенную роль играет и в анализе. В частности, он используется при анализе обеспеченности предприятия различными ресурсами (трудовыми, материалами, основными средствами).

Балансы обеспеченности ресурсами содержат, с одной стороны, плановую потребность в ресурсах, а с другой — их фактическое наличие. Балансы использования ресурсов являются логическим продолжением балансов обеспеченности ресурсами и показывают фактическое наличие ресурсов и их потребление в отчетном периоде.

В общем виде формулу баланса использования ресурсов можно представить следующим образом:

$$O_n + П = Р + O_k,$$

где O_n — остаток ресурса на начало периода;

$П$ — поступление ресурса за период;

$Р$ — расходование ресурса за период;

O_k — остаток ресурса на конец периода.

При необходимости показатели поступления и расходования ресурсов можно детализировать, например, по источникам поступления и направлениям расходования.

Товарные балансы применяются при оценке товарооборота и повлиявших на его изменение факторов. Формула товарного баланса аналогична формуле баланса использования ресурсов и имеет вид

$$\text{Ност. н.} + \text{Нпост.} = \text{Нпрод.} + \text{Нпроч. выб.} + \text{Ност. к.}$$

где Ност. н. — остаток товаров на начало периода

Нпост. — поступление товаров за период

Нпрод. — продажа товаров за период

Нпроч. выб. — прочее выбытие товаров (вследствие недостач, порчи и т.п.)

Ност. к. — остаток товаров на конец периода

Балансовый метод как вспомогательное средство используется в детерминированном факторном анализе для проверки правильности определения влияния факторов на изменение результативного показателя.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные принципы метода экономического анализа.
2. Назовите особенности метода экономического анализа.
3. Дайте определение понятий «частная методика» и «общая методика». Назовите составляющие элементы общей методики экономического анализа.
4. Дайте определение понятия «методика экономического анализа».
5. Какие способы обработки экономической информации вы знаете?
6. В чем заключается сущность способа обработки экономической информации «сводка и группировка»?

7. В чем заключается сущность способа обработки экономической информации «абсолютные и относительные величины»?
8. В чем заключается сущность способа обработки экономической информации «средние величины»?
9. В чем заключается сущность способа обработки экономической информации «ряды динамики»?
10. Охарактеризуйте индексный метод.
11. Охарактеризуйте метод цепных подстановок.
12. В чем заключается сущность способа обработки экономической информации «элимитирование» и «детализация»?
13. Охарактеризуйте метод балансовых увязок.

Тестовые задания

1. Прием группировки данных заключается в:
- а) определении связи отдельных факторов на обобщающий результат;
 - б) корректировке показателя, принятого за основу сравнения;
 - в) установлении равновесия между несколькими однородными и взаимосвязанными показателями;
 - г) выделении из совокупности исследуемых явлений качественно однородных типов, групп по существенным признакам.
2. Прием пересчета показателей заключается в:
- а) определении связи отдельных факторов на обобщающий результат;
 - б) корректировке показателя, принятого за основу сравнения;
 - в) установлении равновесия между несколькими однородными и взаимосвязанными показателями;
 - г) выделении из совокупности исследуемых явлений качественно однородных типов, групп по существенным признакам.
3. Статистические приемы:

- а) ряды динамики, графический, группировка данных;
- б) интегральный;
- в) прием экспертных оценок
- г) экономическая диагностика

4. Какие из перечисленных приемов позволяют выявить резервы повышения эффективности производства:

- а) прием сравнения, элиминирования;
- б) детерминированное моделирование;
- в) элиминирование моделирования;
- г) прием балансовых.

5. Какие из перечисленных приемов относятся к приемам измерения влияния факторов

- а) сравнения, элиминирования, экономико-математические;
- б) экономико-экологический;
- в) социально-экономический;
- г) функционально-стоимостный.

6. Индукция

- а) способ изучения исследуемого предмета(процесса) от частного к общему;
- б) способ изучения исследуемого предмета(процесса) от общего к частному;
- в) процесс познания объектов, которые изменяют оригинал и являются источником информации о нем;
- г) процесс познания с использованием модели.

7. Дедукция

- а) способ изучения исследуемого предмета(процесса) от частного к общему;
- б) способ изучения исследуемого предмета(процесса) от общего к частному;
- в) процесс познания объектов, которые изменяют оригинал и являются источником информации о нем;
- г) процесс познания с использованием модели.

8. Балансовый прием заключается в:

- а) определение связи отдельных факторов на обобщающий результат;

- б) корректировке показателя, принятого за основу сравнения;
- в) установление равновесия между несколькими однородными и взаимосвязанными показателями;
- г) выделение из совокупности исследуемых явлений качественно однородных типов, групп по существенным признакам.

9. Под экономическим факторным анализом понимается:

- а) постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе, раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя;
- б) методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер;
- в) методике исследования влияния таких факторов, взаимосвязь которых с обобщающим экономическим показателем является вероятностной, иначе — корреляционной.

10. Под детерминированным факторным анализом понимается:

- а) постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе, раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя;
- б) методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер;
- в) методике исследования влияния таких факторов, взаимосвязь которых с обобщающим экономическим показателем является вероятностной, иначе — корреляционной.

11. Под стохастическим факторным анализом понимается:

- а) постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе, раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя;
- б) методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер;

в) методике исследования влияния таких факторов, взаимосвязь которых с обобщающим экономическим показателем является вероятностной, иначе — корреляционной.

12. К детерминированному факторному анализу относится:

- а) балансовый метод;
- б) регрессионный метод;
- в) индексный метод;
- г) корреляционный метод

13. К стохастическому факторному анализу относится:

- а) балансовый метод;
- б) регрессионный метод;
- в) индексный метод;
- г) корреляционный метод

14. Балансовый метод:

- а) позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель;
- б) широко используется для определения тесноты связи между показателями не находящимися в функциональной зависимости, т.е. связь проявляется не в каждом отдельном случае, а в определенной зависимости;
- в) используются в тех случаях, когда основным источником получения информации является интуиция ученых и специалистов, работающих в определенных сферах науки и бизнеса

15. Метод корреляционного и регрессионного анализа:

- а) позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель;
- б) широко используется для определения тесноты связи между показателями не находящимися в функциональной зависимости, т.е. связь проявляется не в каждом отдельном случае, а в определенной зависимости;

в) используются в тех случаях, когда основным источником получения информации является интуиция ученых и специалистов, работающих в определенных сферах науки и бизнеса

16. Эвристические методы:

а) позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель;

б) широко используется для определения тесноты связи между показателями не находящимися в функциональной зависимости, т.е. связь проявляется не в каждом отдельном случае, а в определенной зависимости;

в) используются в тех случаях, когда основным источником получения информации является интуиция ученых и специалистов, работающих в определенных сферах науки и бизнеса

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Цель – приобретение теоретических и практических знаний, позволяющих организовывать, планировать и проводить аналитическую работу на предприятии для раскрытия тенденций хозяйственного развития и определения неиспользованных внутрихозяйственных резервов.

Задачи: дать характеристику принципам организации и организационным этапам анализа; научиться планировать аналитическую работу; рассмотреть вопросы информационного обеспечения анализа; изучить виды экономического анализа; рассмотреть особенности организации и методики проведения различных видов анализа; научиться документально представлять результаты аналитической работы.

2.1. Информационное обеспечение экономического анализа

Организация экономического анализа

Результативность анализа во многом зависит от правильной его организации. Одним из важнейших требований к аналитической работе является ее ориентация на запросы конкретных пользователей анализа, что дает возможность, с одной стороны, наиболее полно удовлетворять информационные запросы различных субъектов анализа, а с другой — минимизировать расходы на проведение анализа.

Четкое распределение обязанностей между отдельными исполнителями, с одной стороны, обеспечивает полноту анализа, а с другой — исключает дублирование аналитической работы различными службами.

Регламентация аналитической работы предусматривает разработку для каждого исполнителя обязательного минимума аналитических таблиц и выходных форм анализа.

Унификация (стандартизация) предполагает создание типовых методик и инструкций, таблиц, выходных форм, стандартных программ, единых

критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость, сводимость результатов анализа на более высоком уровне управления, повышает объективность оценки деятельности подразделений, уменьшает затраты времени на анализ и, в итоге, способствует повышению его эффективности.

Соблюдение этих требований, а также применение новейших методик анализа, компьютерных технологий обработки информации, рациональных методов сбора данных обеспечивает экономичность и эффективность аналитического процесса, т.е. выполнение наиболее полного и всестороннего исследования при минимуме затрат на его проведение.

Основными этапами аналитической работы являются:

- определение субъектов и объектов анализа, распределение обязанностей между различными службами и подразделениями;
- планирование аналитической работы;
- информационное и методическое обеспечение анализа;
- оформление результатов анализа;
- контроль за внедрением предложений, сделанных по результатам анализа.

В комплексном плане аналитической работы определяется цель анализа, перечень объектов анализа, подлежащих изучению, разрабатывается система показателей, предусматривается периодичность проведения анализа, состав исполнителей анализа по каждому разделу (направлению), распределение обязанностей между ними, источники информационного и методического обеспечения по каждому разделу.

Тематические планы проведения анализа по проблемам, которые требуют углубленного изучения, содержат объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнителей, формы отчетности и т.п.

Результаты аналитического исследования могут быть оформлены в виде аналитических отчетов (записок), справок, заключений и т.п. При этом формы обобщения результатов определяются интересами пользователей и видом анализа.

Аналитический отчет (аналитическая записка) обычно составляется для внешних пользователей, а также для руководителей предприятия в том случае, если анализ проводился приглашенными аналитиками. Отчет может составляться по результатам как комплексного, так и тематического анализа, в любом случае его содержание должно быть достаточно полным.

В начале аналитического отчета рекомендуется четко сформулировать цель и задачи анализа, а также привести источники информации и состав исполнителей.

Отчет о результатах комплексного исследования прежде всего должен содержать общие положения, отражающие масштабы деятельности предприятия, уровень его экономического развития, условия хозяйствования, характеристику ассортиментной и ценовой политики, конкурентоспособности продукции, широту и долю рынков ее сбыта, имидж предприятия в деловом мире. Желательно также указать, на какой стадии жизненного цикла находится каждый вид продукции на рынке (внедрения, роста и развития, зрелости, насыщения или спада).

Следует охарактеризовать реальных и потенциальных конкурентов, указать их сильные и слабые стороны.

После этого необходимо отразить динамику показателей, характеризующих производственные и финансовые результаты, имущественное и финансовое состояние предприятия, его деловую активность, эффективность деятельности, перспективы развития.

Желательно дать расшифровку агрегированных показателей отчетности (состав дебиторской и кредиторской задолженности, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, распределения прибыли и т.п.), а также отразить информацию по географическим и операционным сегментам.

В отчете дается характеристика как положительных, так и отрицательных сторон деятельности предприятия за отчетный период, раскрываются внутренние и внешние факторы, повлиявшие на производственные и финансовые результаты деятельности.

Аналитическая часть отчета может содержать аналитические расчеты, таблицы, графики, диаграммы и т.п.

В заключительной части отчета должны быть сформулированы выводы и предложения, т.е. обобщены выявленные в ходе анализа проблемы и предложены варианты их решения.

В отчете о результатах тематического анализа целесообразно раскрыть экономическую сущность анализируемого объекта, особенно если он является новым или недостаточно исследованным, привести систему аналитических показателей, факторы, оказывающие влияние на формирование и изменение этих показателей. Остальные разделы отчета должны отразить ход аналитического исследования. Особое внимание следует уделять выводам и предложениям по результатам анализа, которые должны быть всесторонне обоснованы.

Содержание справки или заключения по результатам анализа может быть более конкретным, акцентированным на отражении недостатков или достижений, выявленных резервов, путей их освоения.

Бестекстовая форма представления результатов анализа предполагает наличие типовых аналитических таблиц, графиков, диаграмм и не содержит текстовых пояснений. Аналитические таблицы и графики позволяют систематизировать, обобщить изученный материал и представить его в пригодной для восприятия форме. Показатели в аналитических таблицах необходимо размещать таким образом, чтобы они одновременно использовались в качестве аналитического и иллюстративного материала. Таблицы и графики должны быть простыми и наглядными.

Такой порядок представления информации рассчитан на высококвалифицированных работников, способных самостоятельно разбираться в систематизированной и обработанной информации и принимать необходимые решения. Бестекстовый анализ повышает его оперативность, так как при этом сокращается разрыв между проведением анализа и использованием его результатов для принятия управленческого решения.

Система экономической информации

Эффективность управления предприятием в значительной степени определяется качеством информационной базы и тщательностью ее аналитической обработки.

Под информацией понимают данные, собранные, обработанные, сгруппированные и пригодные для использования в управлении.

Экономическая информация представляет собой систему сведений о производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и другой экономической деятельности предприятия.

Анализ предъявляет к информации ряд требований.

Аналитичность информации означает, что система экономической информации должна соответствовать потребностям анализа, т.е. информационная база должна содержать данные о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которые нужны для всестороннего изучения экономических процессов и явлений, выявления влияния основных факторов и определения резервов повышения эффективности деятельности.

В соответствии с требованием полноты данных необходимо иметь информацию по всем объектам и подразделениям, по всем показателям, отражающим их деятельность. Информация должна отражать уровень показателей и темпы их изменения, данные должны быть в достаточной степени детализированы.

Недостаточность информации приводит к снижению уровня обоснованности принимаемых решений. В то же время существует проблема избыточности информации. Понятие избыточности — специфическое для каждого уровня управления.

По мере повышения уровня руководства информация агрегируется, в большей мере приобретает качественный характер.

Избыточность порождает дополнительные затраты на сбор, хранение, передачу информации. Поэтому логично говорить о необходимом и достаточном объеме информации для целей анализа, оценки и управления.

Экономическая информация должна быть достоверной, т.е. объективно отражать исследуемые процессы и явления.

Достоверность обеспечивается счетными проверками, периодическими ревизиями, системой ответственности за искажение информации. В основе достоверности лежат научно обоснованные методики расчета показателей, соблюдение правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Оперативность информации означает, что чем быстрее поступает информация о хозяйственных процессах, тем быстрее можно провести анализ, выявить и устранить недостатки и потери. Повышение оперативности информации достигается применением новейших средств связи, ее компьютерной обработкой и т.п.

Экономическая информация, поступающая из различных источников, должна быть сопоставимой по предмету и объектам исследования, методике исчисления показателей, периоду времени и ряду других признаков.

Соблюдение требования перспективности означает, что для анализа нужна не только ретроспективная, но и прогнозная информация, так как результаты анализа, основанного только на ретроспективной информации, могут приходить в противоречие с реальным положением дел сегодня.

Система информации должна быть эффективной (рациональной), т.е. требовать минимума затрат на сбор, хранение и использование данных. Вместе с тем она должна максимально обеспечивать запросы аналитиков и управленцев.

Экономическая информация может классифицироваться по различным признакам:

по отношению к объекту исследования информация бывает внутренней и внешней,

по изменяемости информация подразделяется на постоянную, которая не изменяется в течение какого-либо периода времени, и переменную, или текущую,

по функциональному назначению выделяют плановую, нормативную, учетную, отчетную информацию,

по насыщенности информация может быть достаточной, недостаточной и избыточной,

по степени обработки различают первичную, промежуточную и результатную информацию,

по объему сведений информация бывает комплексной и тематической, относящейся к определенному аспекту деятельности.

Информационная база экономического анализа

Все источники данных для экономического анализа делятся на планово-нормативные, учетные и внеучетные.

К планово-нормативным источникам относятся все типы планов (перспективные, текущие, оперативные и др.), а также нормативные материалы, сметы, расценки, тарифные ставки, ценники и т.п. Плановые данные используют, как правило, в качестве базы сравнения при оценке фактического состояния дел.

Источники учетного характера — это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, оперативного и статистического учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация. Из этих источников поступает фактическая информация об экономической деятельности организации и ее отдельных аспектах.

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учету и отчетности, так как в них наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы и их результаты.

Блок бухгалтерской информации состоит из первичных документов, регистров и внутренней отчетности и бухгалтерской отчетности. Данные

первых двух групп имеют ограничения по доступу к ним, поэтому перечисленные документы могут использоваться лишь для формирования информационной базы, на основе которой проводится внутренний анализ в интересах управленческого персонала организации.

Бухгалтерская отчетность является общедоступной, поэтому она используется для удовлетворения разнообразных интересов внешних пользователей. Так, собственников организации прежде всего интересует доходность капитала, финансовая устойчивость. Деловые партнеры (кредиторы, поставщики, покупатели) нуждаются в информации о платежеспособности организации, качестве продукции, надежности поставок.

Инвесторов интересует, каковы финансовые перспективы организации в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства.

Информационные и консультационные фирмы используют информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности, для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие. Торгово-производственные ассоциации на основе отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельности на отраслевом уровне. Профсоюзы изучают отчетность при подготовке и заключении коллективных договоров с целью защиты интересов работников, для оценки жизнеспособности организации, условий образования и использования пенсионных фондов, фондов оплаты труда.

Интересы внешних пользователей порождают необходимость формирования широкого спектра аналитических показателей, позволяющих им принять аргументированное решение о взаимодействии с организацией.

Данные статистического учета и отчетности используются для изучения тенденций основных показателей и факторов, формирующих их уровень. Изучение данных макроэкономической статистики в целом по отрасли или экономике государства необходимо для оценки внешних условий функционирования предприятия, степени хозяйственных и финансовых рисков. Кроме того, данные статистического учета и отчетности могут использоваться

и при анализе деятельности отдельной организации, так как они содержат не только финансовую информацию.

Оперативный учет и отчетность способствуют более своевременному, по сравнению с бухгалтерским учетом и статистикой, обеспечению анализа необходимыми данными и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитической работы.

Внеучетные источники информации — это документы, регулирующие хозяйственную деятельность, данные, характеризующие внешнюю среду функционирования предприятия, данные специальных обследований, а также любая другая информация, которая может быть полезна аналитику при обосновании управленческих решений:

- информация, характеризующая экономическую политику государства в период проведения анализа и намечаемые ее изменения;
- официальные документы, которыми обязано руководствоваться предприятие в своей деятельности (законы, указы президента, постановления правительства, финансовых, банковских органов; решения собрания акционеров и т.п.);
- хозяйственно-правовые документы (договоры, соглашения, решения судебных органов, рекламации и др.);
- научно-техническая и технологическая информация;
- материалы специальных обследований (хронометража, фотографий и т.п.);
- информация об основных контрагентах (поставщиках и потребителях);
- данные о конкурентах;
- данные о состоянии рынков ресурсов, товаров и услуг;
- сведения о состоянии финансовых рынков (ставки рефинансирования, официальные курсы иностранных валют, ставки коммерческих банков по кредитам и депозитам, цены спроса и предложения по основным видам ценных бумаг, сводные индексы динамики цен на фондовом рынке и т.п.);

- данные об изменении макроэкономической ситуации в стране и др.

Источниками внеучетной информации являются сведения, размещаемые в средствах массовой информации (газетах, журналах, на телевидении), Интернете, биржевых бюллетенях, статистических сборниках и т.п. Внеучетная информация может предоставляться специализированными фирмами, собирающими и обрабатывающими информацию по запросам различных пользователей. Данные личных наблюдений руководителей и аналитиков также могут использоваться при проведении аналитических исследований.

Важным этапом анализа является подготовка информации, которая включает проверку данных, обеспечение их сопоставимости, упрощение числовой информации.

Прежде всего оценивается, насколько полными являются данные, правильно ли они оформлены. Проверяется правильность арифметических подсчетов, согласованность показателей, приведенных в различных отчетах, таблицах и т.п. Такая проверка имеет в основном технический характер.

Кроме того, привлекаемые к анализу данные должны быть проверены по существу. В процессе такой проверки определяется, насколько тот или иной показатель соответствует действительности, а ее средствами является как логическое осмысление данных, так и проверка состояния учета, обоснованности показателей разных источников и т.п. Методика логической проверки очень субъективна и потому почти не поддается формализации. На этапе логической проверки выводы аналитика существенно зависят от его квалификации и опыта работы.

Для приведения информации в сопоставимый вид используют различные приемы (например, расчет средних, относительных величин, поправочных коэффициентов, пересчет показателей по единой методике, дисконтирование и др.).

При упрощении данных используют средние и относительные величины, что позволяет дать обобщающую оценку деятельности хозяйствующего субъекта, округляют данные, так как аналитическое исследование не требует

такой точности, как, например, бухгалтерский учет. Степень упрощения зависит от содержания и величины показателя, вида анализа, его конкретных задач и т.п.

Комплексное использование всех источников и правильное их сочетание в процессе экономического анализа позволяют всесторонне изучить деятельность организации и выявить резервы повышения ее эффективности.

В современных условиях развитие информационных технологий привело к широкому распространению различных автоматизированных систем, в том числе корпоративных систем управления. В таких системах создается единое информационное пространство, что позволяет, устранив дублирование при сборе, контроле и обработке информации, объединить сведения о различных аспектах деятельности организации, поступающие из различных источников. Использование такой информационной базы, с одной стороны, облегчает работу аналитика, а с другой — повышает обоснованность разрабатываемых в результате анализа управленческих решений.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятие экономической информации и приведите ее классификацию.
2. Назовите требования, предъявляемые к экономической информации.
3. Охарактеризуйте состав информационной базы экономического анализа.
4. Раскройте содержание основных этапов подготовки данных для экономического анализа.
5. Назовите основные требования, предъявляемые к организации экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов.
6. Приведите основные этапы аналитической работы.

7. Охарактеризуйте комплексный и тематические планы аналитической работы.

8. Назовите и охарактеризуйте формы обобщения результатов экономического анализа.

Тестовые задания

1. Источником информации экономического анализа является:

- а) нормативно-плановая информация;
- б) учетная информация;
- в) отчетная информация;
- г) все из перечисленного (а, б и в).

2. По отношению к объекту исследования экономическая информация, используемая для проведения экономического анализа, подразделяется на:

- а) внутреннюю и внешнюю;
- б) постоянную и переменную;
- в) комплексную и тематическую.

3. По изменяемости экономическая информация, используемая для проведения экономического анализа, подразделяется на:

- а) первичную, промежуточную и результативную;
- б) постоянную и переменную;
- в) комплексную и тематическую.

4. По объему сведений экономическая информация, используемая для проведения экономического анализа, подразделяется на:

- а) первичную, промежуточную и результативную;
- б) достаточную, недостаточную и избыточную;
- в) комплексную и тематическую.

5. По насыщенности экономическая информация, используемая для проведения экономического анализа, подразделяется на:

- а) плановую, нормативную, учетную, отчетную;

- б) достаточную, недостаточную и избыточную;
- в) комплексную и тематическую.

6. По функциональному назначению экономическая информация, используемая для проведения экономического анализа, подразделяется на:

- а) плановую, нормативную, учетную, отчетную;
- б) внешнюю и внутреннюю;
- в) комплексную и тематическую.

7. По степени обработки экономическая информация, используемая для проведения экономического анализа, подразделяется на:

- а) первичную, промежуточную и результатную;
- б) достаточную, недостаточную и избыточную;
- в) постоянную и переменную.

8. Для проведения анализа по проблемам, которые требуют углубленного исследования, составляется:

- а) комплексный план аналитической работы;
- б) календарный план аналитической работы;
- в) тематический план аналитической работы.

9. Для всестороннего анализа хозяйственной деятельности организации составляется:

- а) комплексный план аналитической работы;
- б) календарный план аналитической работы;
- в) тематический план аналитической работы.

10. Внешней информацией для проведения экономического анализа деятельности организации не являются:

- а) данные о конкурентах;
- б) данные о состоянии рынка ресурсов, товаров и услуг;
- в) данные бухгалтерской отчетности организации.

11. Аудиторское заключение, составленное по итогам обязательного аудита отчетности анализируемой организации, относится к:

- а) учетным источникам информации для проведения анализа;

- б) отчетным источникам информации для проведения анализа;
- в) внеучетным источникам информации для проведения анализа.

12. Внутренним источником информации для проведения экономического анализа деятельности организации является:

- а) сведения о состоянии финансовых рынков;
- б) данные о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами организации;
- в) информация о состоянии рынка ресурсов, товаров и услуг.

13. Обеспечение, с одной стороны, минимума затрат на сбор, хранение и использование данных для проведения анализа, а с другой, максимального удовлетворения потребностей аналитиков и управленцев означает:

- а) достоверность информационной базы анализа;
- б) полноту информационной базы анализа;
- в) эффективность (рациональность) информационной базы анализа.

14. Формой обобщения результатов экономического анализа может быть:

- а) акт проверки;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) аудиторское заключение;
- г) аналитическое заключение.

15. Не является формой обобщения результатов экономического анализа:

- а) свод резервов повышения эффективности деятельности организации;
- б) свод аналитических таблиц;
- в) графики и диаграммы изменения показателей деятельности организации;
- г) отчет о прибылях и убытках.

2.2. Виды экономического анализа и их особенности

Разнообразие видов экономического анализа

Вид экономического анализа представляет собой теоретическое и практическое обособление отдельных участков аналитической работы, осуществляемой в процессе управления хозяйствующим субъектом.

Высокий уровень управления предполагает всестороннее развитие и расширение аналитической работы на предприятиях. При этом методы и организация экономического анализа будут различными, в зависимости от иерархии той или иной хозяйственной системы и условий выполнения той или иной функции управления.

В основу классификации видов экономического анализа могут быть положены различные признаки. Далее рассмотрим виды экономического анализа в соответствии с основными классификационными признаками.

Подход к анализу: теоретический и конкретно-экономический анализ.

Содержание процессов управления: предварительный (перспективный, стратегический); оперативный (ситуационный); последующий (текущий, ретроспективный, исторический, посмертный); экспресс-анализ.

Характер объектов управления: макроанализ (анализ экономики государства, региональный, отраслевой, анализ в разрезе целевых (анализ деятельности основных звеньев экономики); отраслевой анализ (анализ промышленности и ее отраслей, сельского хозяйства, строительства, транспорта, отраслей непроизводственной сферы); анализ, отражающий уровни управления предприятием (анализ деятельности предприятия, дочерних предприятий, производственных подразделений: цехов, участков, рабочих мест).

Содержательный аспект анализа: технико-экономический; финансово-экономический; социально-экономический; маркетинговый; экономико-экологический; экономико-статистический и т.п.

Пользователи (потребители) анализа: внутренний и внешний анализ.

Периодичность проведения: периодический (годовой, квартальный, месячный, ежедневный); непериодический (разовый).

Полнота изучаемых вопросов: комплексный; тематический.

Методика исследования: комплексный; системный; сопоставительный; диагностический; функционально-стоимостной; маржинальный; детерминированный факторный; стохастический и т.п.

Безусловно, представлены не все виды экономического анализа. Появление новых направлений деятельности обусловило развитие и новых направлений анализа.

Отличительными признаками каждого вида анализа являются его целевая направленность и задачи; объекты исследования; источники информации; методика проведения.

Особенности текущего, оперативного и перспективного анализа

Эти виды анализа соответствуют содержанию основных этапов управления и отражают этап предварительного (функции прогнозирования и планирования), оперативного (функции организации, мотивации, регулирования) управления и заключительный этап управления (функции учета и контроля).

Под текущим (ретроспективным) анализом понимается ретроспективный анализ результатов осуществленной хозяйственной деятельности. Он проводится периодически, как правило, по важнейшим отчетным периодам, в основном на базе финансовой отчетности и данных бухгалтерского учета. При проведении анализа используются в основном стоимостные показатели.

Текущий анализ называют также оценочным, так как он призван дать объективную оценку результатов хозяйственной деятельности. В ходе ретроспективного анализа выявляются резервы и способы мобилизации их для повышения экономической эффективности производства в будущих периодах, недочеты в работе и их виновники, оценивается соответствие материального и морального стимулирования по результатам и качеству работы.

Фактические результаты деятельности сравниваются с планом и данными предшествующих периодов, отклонения от базы сравнения расшифровываются в основном по технико-экономическим факторам.

Текущий анализ может быть полным или тематическим.

Полный текущий анализ охватывает все стороны работы анализируемого объекта, тематический проводится по более узкой программе.

Существенный недостаток этого вида анализа заключается в том, что управляющая система получает информацию, как правило, поздно. Выявленные резервы означают для анализируемого периода уже потерянные возможности для улучшения результатов деятельности. Однако для будущих периодов устранение вскрытых недостатков позволит избежать негативного влияния отрицательно действующих факторов.

Текущий анализ проводится всеми техническими и экономическими службами предприятия и его подразделений. По предприятию составляется пояснительная записка к годовому отчету, где дается оценка производственно-финансовой деятельности и выявляются пути ее улучшения.

Текущий анализ — наиболее полный анализ, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой для перспективного анализа.

Под оперативным анализом понимают повседневное комплексное исследование экономических явлений и процессов, а также их изменений и отклонений от плана. Он призван быстро давать объективную оценку складывающейся ситуации, своевременно выявлять и измерять влияние на отклонения решающих факторов, вскрывать обусловившие их причины, выявлять резервы с целью принятия оптимальных управленческих решений.

Оперативный анализ приближен во времени к моменту свершения хозяйственных операций. Проводится оперативный анализ по следующим группам показателей:

- производство, отгрузка и продажа продукции;
- использование производственных и финансовых ресурсов;

- себестоимость;
- прибыль и рентабельность;
- платежеспособность.

В ходе оперативного анализа выявляются не все, а преимущественно решающие факторы формирования и изменения результативных показателей, что связано с необходимостью своевременного получения информации, а иногда с невозможностью или нецелесообразностью изучения отдельных факторов в системе оперативного управления. Характерная его черта — относительная неточность, связанная с приближенностью в расчетах показателей.

Главное преимущество этого вида анализа — своевременность получения информации. Под своевременностью понимается такой промежуток времени, в течение которого принятое по результатам анализа решение может изменить ситуацию.

Источником информации является первичная документация (накладные, сводки, рапорты и т.п.), данные оперативного и бухгалтерского учета, материалы личного наблюдения. Часто применяются натуральные измерители.

Перспективы повышения точности и быстроты оперативного анализа при одновременном снижении его трудоемкости связаны с использованием новых информационных технологий.

Перспективный анализ направлен в будущее, он служит для исследования возможных вариантов развития предприятия и выработки методов достижения наиболее желательных результатов. В ходе перспективного анализа выявляются факторы, которые будут оказывать существенное влияние на деятельность предприятия и ее результаты в будущем, а также степень этого влияния.

Выводы, которые можно сделать по результатам перспективного анализа, имеют вероятностный характер, и чем дальше в будущее уходит горизонт перспективы, тем больше разброс возможных значений исследуемых показателей.

Долгосрочный анализ проводится в условиях значительной неопределенности относительно фактических характеристик будущей деятельности, поэтому он связан с изучением большого количества рисков, с которыми предприятие может столкнуться в своем развитии. Анализ возможных стратегий в таких условиях достаточно сложен, требует применения специальных статистических и математических методов, не столь детализирован, как оперативный и текущий анализ.

Одной из задач перспективного анализа является обоснование перспективных планов (программ развития). При составлении перспективных планов соблюдается следующая последовательность анализа производственных и финансовых показателей:

- анализ производства и продажи продукции;
- анализ организационно-технического уровня производства;
- анализ обеспеченности предприятия производственными и финансовыми ресурсами;
- анализ себестоимости продукции и показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния предприятия.

Исходным показателем является, как правило, объем продаж. Чтобы установить объем производства и продаж, необходимо изучить спрос на данную продукцию, возможности предприятия в отношении ее производства, возможности предприятий, выпускающих аналогичную продукцию, возможности поставщиков и т.п. На основе проведенных исследований определяют потребность в ресурсах, оценивают ожидаемые результаты деятельности предприятия.

Важная задача перспективного анализа — оценка ожидаемого выполнения плана. Она строится на результатах изучения фактических результатов за истекшую часть планового периода и на прогнозировании влияния факторов на оставшуюся часть периода.

Перспективный анализ обеспечивает управляющую систему информацией о будущем для решения задач стратегического управления.

Особенности других видов экономического анализа

Одним из классификационных признаков видов анализа является содержательный аспект, определяющий, какие стороны, области хозяйственной деятельности подвергаются исследованию. По данному признаку выделяют технико-экономический, социально-экономический и финансово-экономический, маркетинговый, экономико-экологический анализ. Каждому виду анализа соответствует своя область хозяйственной деятельности — технико-технологическая, социальная, финансовая, маркетинговая, экологическая — исследуемая во взаимосвязи с экономическими результатами этой деятельности, которые представлены показателями затрат, результатов, эффективности.

Технико-экономический анализ (ТЭА) предполагает изучение взаимосвязи между уровнем техники, технологии, организации производства, с одной стороны, и масштабами производства и продажи продукции, показателями использования трудовых, материальных ресурсов и основных фондов, уровнем себестоимости и рентабельности — с другой.

Пользователями результатов анализа являются специалисты и руководители предприятия. Проводят ТЭА работники конструкторских бюро, энергетических и технологических служб, отдела технического контроля, инженеры, рабочие.

Информационной базой служат параметрические данные, технические характеристики, внутренние отчеты. По результатам анализа составляются справки, доклады, заключения. Применяются методы инженерного анализа, проводится функционально-стоимостной анализ. В ходе анализа выявляются резервы развития техники, технологии, повышения качества продукции.

Социально-экономический анализ (СЭА) охватывает исследование взаимосвязи между уровнем развития коллектива и экономическими результатами хозяйствования. Он может быть нацелен на выявление влияния показателей, отражающих профессионально-квалификационные

характеристики кадров, уровень социальной стабильности производственного коллектива, его социальной активности, организации труда, эффективности производства. И наоборот, этот вид анализа может быть ориентирован на определение зависимости условий труда и быта работников, организации подготовки и повышения квалификации кадров от достигнутых экономических показателей деятельности, например, от размера прибыли.

Проводится СЭА специалистами отдела кадров, отдела труда и зарплаты, профсоюзами. Источником информации служат данные статистической отчетности, отчета о прибылях и убытках, данные отдела кадров. Пользователями результатов могут быть как внутренние, так и внешние заинтересованные лица. Специфическими методами являются сравнение, исчисление индексов, исследование динамических рядов. Формами обобщения результатов анализа могут быть доклады, своды таблиц, графики, диаграммы. Выявляются резервы улучшения условий труда, повышения доходов работников, снижения потерь рабочего времени, улучшения трудовой дисциплины.

Финансово-экономический анализ (ФЭА) предполагает исследование финансовых показателей в их взаимосвязи с производственными. В ходе ФЭА устанавливается взаимосвязь и взаимозависимость выполнения планов производства и продажи продукции, ее себестоимости и показателей, характеризующих финансовое состояние и результаты деятельности (прибыли, рентабельности и т.п.).

Проводится ФЭА по данным бухгалтерского учета и отчетности. Субъектами анализа могут быть работники бухгалтерии, финансовой службы, бюро экономического анализа, внутренние аудиторы. В результатах анализа заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи. В ходе анализа применяются разнообразные методы, в том числе горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный, коэффициентный анализ. По результатам анализа составляется пояснительная записка, используются своды аналитических таблиц. Выявляются резервы снижения себестоимости,

повышения абсолютных показателей прибыли, а также качественных показателей эффективности производственно-финансовой деятельности (рентабельности и т.д.).

Необходимыми условиями достижения самокупаемости и самофинансирования предприятия в условиях рынка является ориентация на потребителей и конкурентов, гибкое приспособление к рыночной конъюнктуре.

Маркетинговый анализ проводится для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики предприятия, разработки стратегии и тактики маркетинговой деятельности.

Маркетинг выступает в качестве инструмента регулирования производства и сбыта продукции, ориентируя производственную деятельность предприятия на рыночный спрос.

С помощью маркетинговых исследований ведется поиск новых рынков, новых потребителей, новых видов продукции, способных обеспечить предприятию наибольший уровень прибыли, разрабатываются методы и средства формирования спроса и стимулирования сбыта продукции, анализируются факторы, формирующие эластичность спроса на продукцию; оценивается эффективность производства и сбыта продукции.

В настоящее время динамично развивающимися областями науки и практики являются экологический учет, анализ и контроль. В международной практике принято в финансовых отчетах представлять информацию, которая дает возможность пользователям отчетности видеть реальную картину воздействия хозяйственной деятельности на окружающую среду.

В информации о природоохранной деятельности заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи. Так, менеджерам предприятия необходимо выявлять и распределять природоохранные затраты. Если предприятие покажет, что его товары и услуги предпочтительнее с экологической точки зрения, оно получит конкурентные преимущества.

Инвесторам для принятия инвестиционных решений необходимо располагать информацией по экологическим мероприятиям и расходам, связанным с природоохранной деятельностью. Если в финансовой отчетности российских предприятий не будет представлена информация по экологическим обязательствам, это снизит доверие инвесторов к отчетности. Не располагая оценкой таких обязательств, инвесторы повысят стоимость капитала ввиду повышения риска. Таким образом, экологическая информация должна стать неотъемлемой частью понятных и достоверных отчетов тех предприятий, которые оказывают очевидное воздействие на состояние окружающей среды. В пояснениях к отчетности и особенно в текстовой части пояснительной записки целесообразно проводить анализ данных о природоохранной деятельности.

Экологическому анализу подвергаются как текущие расходы, так и инвестиции, связанные с безопасностью продукции, производства и охраной окружающей среды.

Основные направления экологического анализа деятельности предприятия:

- ✓ оценка природоохранной политики предприятия, его экологических целей;
- ✓ оценка условий работы предприятия, в том числе экологической ситуации (состояния атмосферного воздуха, водных ресурсов и т.п. в районе предприятия, наличие экологически уязвимых зон и пр.);
- ✓ оценка выполнения нормативно-правовых требований (наличие разрешений, лицензий, нормативов выбросов); анализ систем внутреннего и внешнего контроля;
- ✓ анализ и оценка рациональности организации природопользования (применения новых технологий, методов мониторинга, наличия методики охраны окружающей среды, плана действий на случай чрезвычайных ситуаций);

- ✓ динамический анализ данных по выбросам, шуму, запаху и т.п., затрат на природоохранную деятельность и эффективности природоохранных мероприятий.

Цель экологического анализа — обоснование политики предприятия по вопросам охраны окружающей среды, создания экологически чистой продукции, безопасного производства и повышения эффективности природоохранных мероприятий.

Особенности внешнего и внутреннего анализа

Цели проведения экономического анализа определяются с учетом интересов пользователей информации, которая будет получена по результатам анализа. Всех пользователей можно разделить на две группы: внешние (собственники, банки, кредиторы, контрагенты, государственные контролирующие органы, инвесторы, независимые аналитики, внешние аудиторы и др.) и внутренние (управленческий персонал, внутренние аудиторы и т.п.). Интересы этих групп различны, а часто и противоположны. Основной критерий, в соответствии с которым пользователей и аналитиков относят к той или иной группе, — доступ к информационным потокам предприятия.

По этому признаку выделяют и два вида анализа — внешний и внутренний.

Внутренние пользователи могут получать любую информацию, касающуюся текущей деятельности и перспектив развития организации. Внешним пользователям доступны лишь сведения из официальных источников, прежде всего из бухгалтерской отчетности, а также информация, которую сочли возможным опубликовать внутренние пользователи.

К внутренним пользователям относится в первую очередь руководство хозяйствующего субъекта, для которого результаты анализа являются базой для принятия различных управленческих решений. К внутренним пользователям можно отнести и владельцев контрольных пакетов прав собственности (акций, паев, долей и т.п. в зависимости от форм собственности).

На мелких предприятиях сами владельцы нередко являются не только собственниками, но и руководителями своих предприятий. В крупных акционерных обществах владельцы больших пакетов контролируют состав совета директоров и, следовательно, через управляющих также могут иметь доступ к максимальному объему информации.

Основными задачами внешнего анализа чаще всего являются объективная оценка финансового состояния экономического субъекта, его платежеспособности и финансовой устойчивости, деловой активности; кредитоспособности, степени реальности банкротства (финансовой несостоятельности). На основе полученной аналитической информации принимаются решения об установлении и поддержании экономических связей с предприятием, возможности предоставления ему кредитов и займов.

В процессе внутреннего анализа обосновываются перспективные программы развития, а также решения по достижению конкретных производственных целей, изучаются механизмы достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования. Внутренний анализ направлен на выявление резервов снижения затрат и роста прибыли, обоснование управленческих решений по мобилизации их в производство.

Аналитическая информация используется руководителями различного уровня для управления своим предприятием.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные характеристики оперативного анализа.
2. Назовите особенности ретроспективного экономического анализа.
3. Дайте характеристику социально-экономическому анализу.
4. Какие особенности присущи оперативному анализу.
5. На какие виды делится экономический анализ по аспектам исследования.
6. В чем отличие итогового и оперативного анализа

7. Перечислите основные задачи экономического анализа
8. Что представляет собой экономический анализ как наука
9. Что является предметом экономического анализа
10. Что является объектом экономического анализа
11. Перечислите принципы экономического анализа
12. Почему можно сказать, что экономический анализ является синтезированной наукой
13. В чем заключается перспективный экономический анализ
14. В чем заключается стратегический экономический анализ
15. Составьте схему взаимосвязи различных видов экономического анализа

Тестовые задания

1. Соотнесите критерий классификации и вид анализа
 - А. Признак времени
 - Б. Отраслевой признак
 - В. Методика изучения объектов
 - Г. Степень охвата изучаемого объекта
 - а) локальный;
 - б) ретроспективный;
 - в) внутрихозяйственный;
 - г) экспресс - анализ.
2. Анализ, который изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений - это
 - а) финансовый анализ;
 - б) внутрихозяйственный анализ;
 - в) сравнительный анализ;
 - г) социально-экономический анализ.

3. Углубленное комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого сложного инструментария - это

- а) финансовый анализ;
- б) внутрихозяйственный анализ;
- в) фундаментальный анализ;
- г) социально-экономический анализ.

4. Анализ деятельности отдельных подразделений и центров ответственности - это

- а) финансовый анализ;
- б) внутрихозяйственный анализ;
- в) фундаментальный анализ;
- г) локальный анализ.

5. Анализ, который проводится непосредственно сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткий отрезок времени - это

- а) финансовый анализ;
- б) внутрихозяйственный анализ;
- в) оперативный анализ;
- г) локальный анализ.

6. В ходе текущего экономического анализа осуществляется

- а) изучение экономических процессов с позиции их будущего развития;
- б) периодическое, всестороннее изучение результатов экономической деятельности;
- в) сопоставление экономического эффекта деятельности сравниваемых объектов;
- г) постоянное наблюдение выполнения плановых заданий.

7. Для изучения экономических явлений и процессов с позиции их будущего развития используют экономический анализ

- а) научный;

- б) оперативный;
- в) текущий;
- г) перспективный.

8. Цель оперативного анализа

- а) выявление факторов экономических процессов;
- б) изучение причин отклонения от запланированного хода хозяйственной деятельности;
- в) изучение закономерностей развития экономики;
- г) выявление тенденций развития экономики.

9. Оперативный анализ приобретает наибольшее значение в случае

- а) изучения на макроэкономическом уровне;
- б) проведения межстрановых сравнений;
- в) когда объектом экономического анализа выступает предприятие;
- г) когда объектом изучения выступает регион.

10. Не относится к задачам оперативного анализа

- а) систематизация причин отклонений от запланированного хода производства;
- б) выявление уровня выполнения смет и плановых заданий;
- в) оценка напряженности и обоснованности плановых заданий;
- г) своевременное предоставление управляющей системе полученной информации.

11. Оперативный анализ связан с (со)

- а) краткосрочным планированием;
- б) среднесрочным прогнозированием;
- в) перспективным прогнозированием;
- г) функцией оперативного управления.

12. Со среднесрочным прогнозированием связан экономический анализ

- а) текущий;
- б) научный;
- в) оперативный;

г) перспективный.

13. По полноте и содержанию изучаемых вопросов выделяют анализ

а) годовой, квартальный, месячный

б) сплошной, выборочный

в) сравнительный, стоимостной

г) системный, комплексный, локальный

14. Экономический анализ это

а) разграничение (распределение) явлений на составляющие элементы;

б) наука, которая позволяет оценить эффективность деятельности субъекта рыночной деятельности;

в) сочетание отдельных составных явлений;

г) широкий поиск решения конкретных задач.

15. Дайте определение экономического анализа как науки

а) восприятие действительности через систему экономической информации, что позволяет количественно измерить явления;

б) система специальных знаний, позволяющая оценить эффективность деятельности того или иного субъекта рыночной экономики;

в) совокупность процессов, направленных на выполнение целевой функции оргструктуры в соответствии с ее местом в системе общественного разделения труда;

г) система специальных знаний о показателях, информации, взаимосвязи показателей, факторов и их влияние на результаты, методику исследования изменений.

16. К объектам экономического анализа относятся:

а) способы и приемы обработки аналитических данных;

б) субъекты сбытовой деятельности;

в) всестороннее изучение производственной, снабженческой и сбытовой деятельности;

г) экономические результаты деятельности.

2.3. Формирование системы комплексного экономического анализа для поиска резервов повышения эффективности бизнеса

Понятие комплексного экономического анализа

Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности можно рассматривать как один из видов экономического анализа, как этап развития аналитической науки, как базу поиска и мобилизации резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Комплексный экономический анализ – это полный и всесторонний анализ, предусматривающий системное изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятия, определение взаимосвязи и взаимообусловленности отдельных направлений его работы, расчет показателей и факторов производства с целью выявления внутрихозяйственных резервов.

Анализ хозяйственной деятельности все более приобретает характер системного. Реализация принципа системности предполагает представление объекта исследования как системы, для которой определяются цели и условия функционирования.

Хозяйственную деятельность можно рассматривать как систему, состоящую из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Входом этой системы являются материально-вещественные потоки ресурсов (средств и предметов труда) и потоки трудовых ресурсов, а выходом – потоки готовой продукции. Производственный процесс переводит вход системы в ее выход. Целью деятельности предприятия является достижение определенного уровня рентабельности, а задача системного анализа – исследовать все частные факторы, обеспечивающие более высокий уровень рентабельности.

Для проведения системного анализа необходима разработка системы показателей, всесторонне характеризующих деятельность предприятия.

Главная ценность системного экономического анализа состоит в том, что в процессе его проведения строится логически обоснованная схема, соответствующая внутренним связям показателей и факторов.

Взаимосвязь основных групп показателей хозяйственной деятельности предприятия определяет схему и последовательность проведения их комплексного анализа, который представляет совокупность анализа отдельных аспектов деятельности (реализация принципа комплексности, или всесторонности).

Главное в комплексном анализе – увязка отдельных разделов (блоков) между собой, анализ взаимосвязи и взаимной обусловленности этих разделов и вывод результатов анализа на обобщающие показатели эффективности.

Система показателей комплексного экономического анализа

Общая блок-схема комплексного экономического анализа разработана А.Д. Шереметом, она основана на информационной модели хозяйственной деятельности, т.е. модели формирования экономических показателей и факторов (рисунок 4).

Система показателей состоит из 11 групп (блоков).

В основе всех экономических показателей хозяйственной деятельности предприятий лежит технико-организационный уровень производства (блок а), который характеризуется качеством продукции и используемой техники, прогрессивностью технологических процессов, технической и энергетической вооруженностью труда, степенью специализации и кооперирования, длительностью производственного цикла, ритмичностью производства, уровнем организации производства и управления.

Техническая сторона производства непосредственно не является предметом экономического анализа. Но экономические показатели изучаются в тесном взаимодействии с техникой и технологией производства, его организацией, и экономический анализ в этом случае приобретает характер технико-экономического анализа.

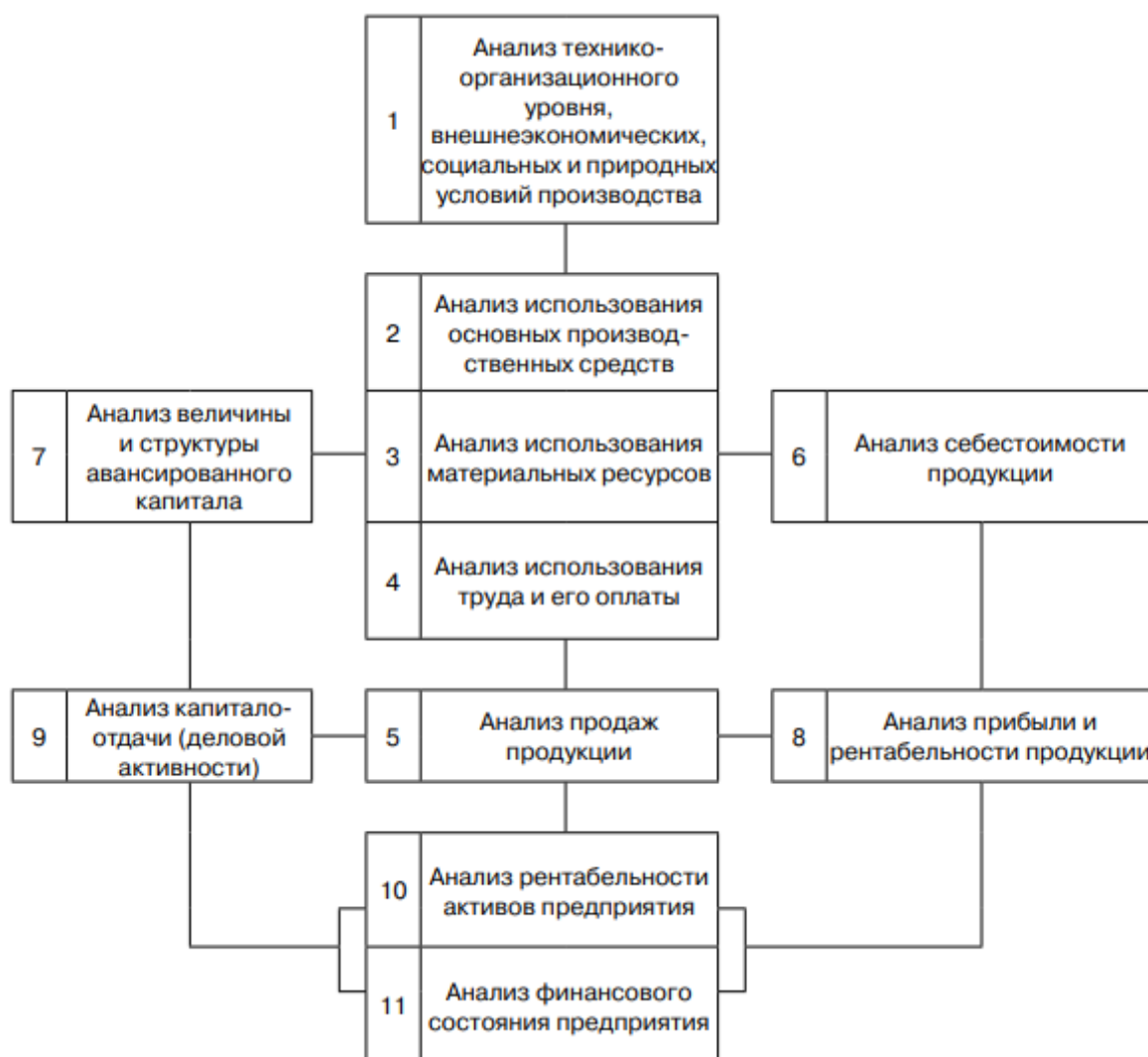


Рисунок 4 – Схема анализа основных групп показателей
в системе комплексного экономического анализа

На уровень экономических показателей значительное влияние оказывают природные условия. Природно-климатические факторы оказывают существенное влияние на результаты деятельности в ряде отраслей экономики, особенно в сельском хозяйстве, добывающей промышленности. Степень использования природных ресурсов во многом зависит от состояния техники и организации производства и изучается наряду с показателями технико-организационного уровня производства.

Экономические показатели характеризуют не только технические, организационные и природные условия, но и социальные аспекты деятельности предприятия, его внешнеэкономические связи (состояние рынков финансирования, ресурсов, продукции).

От этих условий зависит степень использования производственных ресурсов: средств труда (блок б); предметов труда (блок в); самого труда (блок г).

Интенсивность использования производственных ресурсов проявляется в таких обобщающих показателях, как фондоотдача основных производственных средств, материалоемкость продукции, производительность труда.

Эффективность использования производственных ресурсов проявляется в трех измерениях: в объеме и качестве произведенной и проданной продукции (блок 5), в величине потребления или затрат ресурсов (себестоимости) (блок 6); в величине примененных ресурсов (блок 7), т.е. авансированных для хозяйственной деятельности основных и оборотных активов.

Сопоставление показателей объема продукции и себестоимости характеризует величину прибыли, рентабельность продукции и затраты на 1 рубль продукции (блок 8), объема продукции и величины авансированных основных и оборотных средств – оборачиваемость активов (капитала) (блок 9).

Полученные показатели в совокупности определяют уровень рентабельности активов (блок 10).

Финансовое состояние предприятия (блок 1а) характеризуется показателями ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Каждый блок комплексного экономического анализа – это отдельный, достаточно сложный раздел анализа, для которого определяются цели и задачи, информационная база, формируется система показателей, разрабатывается блок-схема проведения.

Функционально-стоимостной анализ

Под функционально-стоимостным анализом понимается системное исследование объекта (изделия, процесса, организационной структуры), направленное на повышение эффективности использования ресурсов, что достигается оптимизацией соотношения между потребительскими свойствами объекта и затратами на его разработку, производство и использование.

Разработку основ функционально-стоимостного анализа в 40-х годах XIX века связывают с именем русского конструктора Ю.М. Соболева (Пермский телефонный завод) и американского инженера Л.Д. Майлса (фирма General Electric).

Функционально-стоимостной анализ в узком смысле слова – вид технико-экономического анализа. Но границы применения его методов резко расширяются, объекты анализа часто уже не связаны с потребительной стоимостью изделий, ими могут выступать не только изделия, но и технология изготовления, организация производства, структура управления и не только в материальной сфере производства, но и во внепроизводственной сфере. Следовательно, функционально-стоимостной анализ, понимаемый как анализ затрат на основе потребительной стоимости, – только часть функционально-экономического анализа, цель которого – экономическое обоснование затрат по функциям объекта, не обязательно связанного с производством.

Функционально-экономический анализ и функционально-стоимостной анализ в широком смысле слова характеризуются не столько объектами, сколько методикой исследования. Главными особенностями этих видов анализа являются функциональный подход, который предполагает изучение комплекса функций, характеризующих объект анализа (конструкцию изделия, технологию и организацию производства, систему управления, учета и анализа, какую-либо операцию, например, транспортную и т.п.), а также творческое мышление, сочетание знаний и опыта научных и практических работников разных отраслей.

В процессе функционально-стоимостного анализа дается характеристика объекта, функции которого необходимо осуществить с минимальными затратами; устанавливаются основные функции, выполняемые объектом; определяются фактические и максимально допустимые затраты на реализацию каждой из выделенных функций, а также максимально допустимые затраты на каждую из функций, исходя из их значимости, другие варианты выполнения рассматриваемых функций и возможные затраты.

Осуществление функционально-стоимостного анализа предполагает определенную последовательность действий. В специальной литературе предлагается выделять несколько этапов функционально-стоимостного анализа, однако в различных источниках перечень их не совпадает.

Остановимся на кратком описании семи основных этапов.

1. Основные задачи подготовительного этапа — выбор объекта анализа, обоснование цели анализа, определение сроков проведения и назначение исполнителей, подготовка перечня материалов, необходимых для проведения анализа. Объектом анализа может быть принципиально новое изделие (процесс и т.п.) или изделие, подвергающееся коренной реконструкции.

2. В ходе информационного этапа собираются данные об объекте. Например, данные о современном уровне аналогичных изделий, патентная информация, экономические показатели (нормы времени, расхода материалов и т.п.).

3. Основным назначением аналитического этапа является определение наиболее важных задач при выдвижении идей и вариантов решений для совершенствования исследуемого объекта, исходя из анализа его функций и затрат на их осуществление. Главное в содержании этого этапа – выделение и классификация всех функций, а также изучение тех из них, которые выполняются однотипными изделиями, выпускаемыми другими предприятиями.

4. Основной задачей творческого этапа является выявление и формулирование возможно большего числа идей для решения определенных задач.

5. После выдвижения достаточного количества идей должно проводиться их обсуждение в целях отбора наиболее эффективных и реальных с точки зрения осуществления (исследовательский этап). К эскизной проработке отобранных предложений при необходимости следует привлекать специалистов конструкторских и других технических подразделений. Результатом этого этапа являются оформленные варианты технических решений и предложений по совершенствованию конструкции изделия.

6. На рекомендательном этапе делается окончательный выбор вариантов изменений исследуемого объекта, оформляется вся необходимая документация, согласовываются все вносимые изменения с потребителями и различными службами (технологическими, экономическими, санитарными, экологическими и др.).

7. На этапе внедрения решаются все вопросы, связанные с организацией производства нового варианта изделия. В течение всего срока освоения должен осуществляться контроль со стороны творческого коллектива. На данном этапе оформляется отчет, подводятся итоги проведенной работы, определяется ее экономический эффект.

Истинным ценителем надежности, продолжительности службы, качества выпущенной продукции является потребитель. Поэтому для окончательной оценки результатов функционально-стоимостного анализа необходим сбор информации и обобщение мнений потребителей.

Резервы повышения эффективности бизнеса

Эффективность хозяйственной деятельности характеризуется сравнительно небольшим кругом показателей. Но на каждый такой показатель оказывает влияние целая система факторов. Для системного подхода характерны комплексная оценка влияния разноплановых факторов, целевой

подход к их изучению. Знание факторов производства, умение определять их влияние на показатели эффективности позволяют воздействовать на уровень показателей посредством управления факторами, создавать механизм поиска резервов.

Классификация факторов, определяющих хозяйственные показатели, является основой классификации резервов.

Различают два понятия резервов:

во-первых, резервные запасы (например, сырья, материалов), наличие которых необходимо для непрерывной ритмичной деятельности предприятия;

во-вторых, резервы как еще не использованные возможности роста производства, улучшения его количественных показателей.

Резервы в полном объеме можно измерить разрывом между достигнутым и возможным уровнем использования ресурсов исходя из накопленного производственного потенциала предприятия. Классифицируют резервы по разным признакам. Основной принцип классификации производственных резервов – по источникам эффективности производства, которые сводятся к трем основным группам (простым моментам процесса труда):

- целесообразная деятельность, или труд;
- предмет труда;
- средства труда.

С позиции предприятия и в зависимости от источников образования различают внешние и внутрихозяйственные резервы.

Под внешними резервами понимаются общие народно-хозяйственные, а также отраслевые и региональные резервы. Примером использования резервов в народном хозяйстве служит привлечение капиталовложений в те отрасли, которые дают наибольший экономический эффект или обеспечивают ускорение темпов научно-технического прогресса. Использование внешних резервов, безусловно, сказывается на уровне экономических показателей предприятия, но главным источником повышения эффективности работы предприятий, как правило, являются внутрихозяйственные резервы.

Классифицируют резервы также по тем конечным результатам, на которые эти резервы влияют.

Различают следующие резервы:

- ✓ повышения объема продукции;
- ✓ совершенствования структуры и ассортимента изделий;
- ✓ улучшения качества; снижения себестоимости продукции по элементам затрат, или по статьям затрат, или по центрам ответственности;
- ✓ повышения прибыльности продукции и, наконец, повышения уровня рентабельности и укрепления финансового положения.

Для рациональной организации поиска резервов важное значение имеет их группировка по стадиям процесса воспроизводства (снабжение, производство и сбыт продукции), а также по стадиям создания и эксплуатации изделий (предпроизводственная стадия — конструкторская и технологическая подготовка производства; производственная стадия — освоение новых изделий и новых технологий в производстве; эксплуатационная стадия — потребление изделия).

По сроку использования резервы подразделяются на текущие(реализуемые на протяжении данного года) и перспективные (которые можно реализовать в более далекой перспективе).

По способам выявления резервы классифицируются на явные(ликвидация очевидных потерь и перерасходов) и скрытые, которые могут быть выявлены путем глубокого экономического анализа, его особых методов, например сравнительного межхозяйственного анализа, функционально-стоимостного анализа и др.

Классификация резервов возможна по разным признакам, но любая классификация должна облегчать поиск резервов. В зависимости от источников образования: внешние; внутрипроизводственные. По конечным результатам: повышения объема продукции; совершенствования структуры и ассортимента изделий;· улучшения качества;· снижения себестоимости продукции;· повышения прибыльности продукции;· укрепления финансового положения;·

повышения уровня рентабельности. По признаку срока использования: · текущие; · перспективные. По способам выявления: · явные; · скрытые.

Таким образом, экономическая сущность резервов повышения эффективности производства состоит в наиболее полном и рациональном использовании все возрастающего потенциала ради получения большего количества высококачественной продукции при наименьших затратах живого и овеществленного труда на единицу продукции.

Контрольные вопросы

1. Дайте общую характеристику комплексных рейтинговых оценок в экономическом анализе и их практической значимости.
2. Назовите методы комплексной рейтинговой оценки деятельности хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений.
3. Приведите условия использования методов комплексной рейтинговой оценки.
4. Охарактеризуйте использование метода сумм в расчете комплексных оценок результатов деятельности хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений.
5. Раскройте особенности применения метода коэффициентов в расчете комплексных оценок результатов деятельности организаций и их подразделений.
6. Назовите правила использования метода геометрической средней в расчете комплексных оценок результатов деятельности хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений.
7. Охарактеризуйте процедуры комплексной рейтинговой оценки деятельности хозяйствующих субъектов, реализуемые при использовании метода суммы мест.

8. Раскройте особенности метода расстояний в расчете комплексных оценок результатов деятельности организаций и их структурных подразделений.

9. Охарактеризуйте значение и методику комплексных оценок в измерении интенсификации хозяйствования.

Тестовые задания

1. Необходимость комплексной оценки возникает, когда:

- а) требуется сопоставить работу нескольких хозяйствующих субъектов на основе единой системы показателей
- б) требуется сопоставить результаты хозяйственной деятельности какого-либо хозяйствующего субъекта во времени
- в) оба утверждения верны

2. При использовании метода суммы мест комплексных оценок наивысший рейтинг будет у того хозяйствующего субъекта, у которого значение показателя комплексной оценки K_j :

- а) наибольшее
- б) наименьшее

3. При наличии разнонаправленных показателей можно применить следующие методы комплексной оценки:

- а) метод средней геометрической
- б) метод расстояний
- в) оба утверждения верны

4. При использовании метода коэффициентов наивысший рейтинг будет у того хозяйствующего субъекта, у которого значение показателя комплексной оценки K_j :

- а) наибольшее
- б) наименьшее

в) наибольшее или наименьшее в зависимости от системы показателей

5. Разнонаправленные показатели включены в следующую группу:

- а) объем продаж, прибыль, фондоотдача, материалоотдача, производительность труда
- б) объем продукции, затраты на 1 руб. продукции, выработка продукции на 1 работающего, материалоемкость, фондоемкость, рентабельность капитала
- в) затраты на 1 руб. продукции, трудоемкость, материалоемкость, фондоемкость продукции

6. При расчете показателя комплексной оценки деятельности хозяйствующего субъекта K_j используются:

- а) абсолютные значения показателей оценки деятельности;
- б) их темпы роста;
- в) оба утверждения верны.

7. Методика комплексной оценки результатов деятельности организаций не используется для:

- а) всесторонней оценки уровня интенсификации производственно-финансовой деятельности организации
- б) сравнительной оценки эффективности хозяйственной деятельности предприятий и их структурных подразделений
- в) формирования консолидированной отчетности группы компаний

8. Для комплексного анализа результатов хозяйственной деятельности организации не используются:

- а) данные статистической отчетности организаций
- б) информация бухгалтерской отчетности организаций
- в) учредительные документы организации

9. Для комплексной рейтинговой оценки деятельности организаций и их структурных подразделений не используется:

- а) метод коэффициентов
- б) метод расстояний
- в) метод цепных подстановок

10. При использовании метода расстояний рассчитан итоговый показатель рейтинговой оценки финансового состояния (K_j) по трем организациям одной отрасли экономики А, В и С. У организации В показатель K_j равен нулю. Это означает, что данная организация имеет:

- а) самый высокий рейтинг
- б) самый низкий рейтинг
- в) самые низкие значения показателей оценки финансового состояния

11. Темп роста среднегодовой заработной платы работников организации составляет 105%, интегральный показатель комплексной оценки эффективности ее деятельности (K_j) равен 103,5%. Это означает, что:

- а) применяемая в организации система оплаты труда эффективна;
- б) применяемая в организации система оплаты труда не эффективна;
- в) уровень эффективности хозяйственной деятельности организации опережает в своем росте уровень стимулирования труда работников.

12. По данным организации темп роста выручки от продаж составил 105%, производительности труда работников – 102%, фондоотдачи – 99%, оборачиваемости оборотных активов – 104%. Используя метод геометрической средней, рассчитать показатель комплексной оценки хозяйственной деятельности организации (K_j):

- а) 102,60%
- б) 110,27%
- в) 102,47%

13. На основе проведенной комплексной рейтинговой оценки деятельности трех конкурирующих компаний с помощью метода сумм были получены следующие значения интегрального показателя K_j : у организации А – 103,8%, у организации В и С – 104,9 и 102,5% соответственно. Для оценки были отобраны показатели, рост которых свидетельствует об улучшении деятельности. Самый высокий рейтинг у:

- а) организации А
- б) организации В

в) организации С

14. На основе проведенной комплексной рейтинговой оценки деятельности трех конкурирующих компаний с помощью метода расстояний были получены следующие значения интегрального показателя K_j : у организации А $-0,305$, у организаций В и С $-0,101$ и $0,188$ соответственно. Самый высокий рейтинг у:

а) организации А

б) организации В

в) организации С

15. На основе проведенной комплексной рейтинговой оценки деятельности трех конкурирующих компаний с помощью метода коэффициентов были получены следующие значения интегрального показателя K_j : у организации А $-103,8\%$, у организаций В и С $-104,9$ и $102,5\%$ соответственно. Для оценки были отобраны показатели, снижение которых свидетельствует об улучшении деятельности. Самый высокий рейтинг у:

а) организации А

б) организации В

в) организации С

16. Ранжирование предприятий (структурных подразделений предприятия) по рейтингу проводится с помощью методов:

а) детерминированного факторного анализа

б) комплексных оценок

в) корреляционно-регрессионного анализа

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современное состояние экономического анализа характеризует его как достаточно разработанную в теоретическом плане науку. Вместе с тем аналитическая наука находится в состоянии развития, что определяется объективными причинами, связанными с изменениями в российской экономике: децентрализацией систем управления народным хозяйством, перенесением центра тяжести на микроуровень, возникновением альтернативных форм собственности, расширением самостоятельности хозяйствующих субъектов в осуществлении своей деятельности, смещением приоритетов в сторону интересов собственников компаний.

В настоящее время экономический анализ становится значимым инструментом в оптимизации учетной, налоговой, инвестиционной, кредитной, маркетинговой, дивидендной политики организаций. Вместе с тем, сложившийся практический опыт свидетельствует о том, что возможности экономического анализа для решения данных проблем в полной мере не реализуются на многих предприятиях.

Развитие современных компьютерных технологий, в том числе тех, которые используются для автоматизации систем управления деятельностью компаний, создает необходимые условия для совершенствования оперативного анализа их работы. Его возможности позволяют в сжатые сроки получать информацию о выполнении производственной программы, своевременности выполнения договорных обязательств, состоянии расчетов, отклонениях затрат и прибыли от сметных (бюджетных) значений и др.

Развитие производства вызвало необходимость модернизации производственных мощностей, осуществления капитальных вложений, определения и поиска источников финансирования для осуществления инвестиционных проектов. В тоже время, в последние годы увеличилось число компаний, которые в результате благоприятной конъюнктуры рынка, эффективного управления своей деятельностью стали располагать

значительным капиталом для инвестирования в деятельность других компаний. В условиях инфляции, развития финансового рынка, появления возможностей для получения экономических выгод от осуществления финансовых вложений возрастает потребность в комплексных исследованиях собственных инвестиционных возможностей, эффективности капитальных и финансовых вложений. Поэтому перспективным направлением экономического анализа становится инвестиционный анализ. Необходима дальнейшая адаптация зарубежного опыта в этой области к реалиям российской экономики и разработка собственных комплексных методик инвестиционного анализа, учитывающих особенности функционирования отечественных предприятий.

Ориентация всей деятельности организаций на продажи товаров, продукции, работ, услуг обуславливает необходимость развития еще одного направления аналитических исследований — маркетингового анализа, нацеленного на изучение рынков сбыта, спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, коммерческого риска, формирование ценовой политики предприятий.

Характерной чертой современной мировой экономики является расширение интеграционных процессов, которые неразрывно связаны с концентрацией и централизацией капитала в отдельных отраслях экономики, созданием групп предприятий, находящихся под контролем одного или нескольких собственников и совместно функционирующих на определенном рынке. Так как предприятия, входящие в группу, имеют тесные экономические связи, проводят согласованную финансовую, производственную, маркетинговую политику, совместно действуют на рынке товаров и услуг, а осуществляемые ими операции находятся под единым контролем, то пользователи экономической информации проявляют значительный интерес к результатам деятельности группы предприятий в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агарков С.А. Основы экономики и экономического анализа социально-экономических систем: учебное пособие / С.А. Агарков. Мурманск: МГТУ, 2020. 272. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/176297>
2. Бондина Н.Н. Теория экономического анализа: учебное пособие / Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова. Пенза: РИО ПГАУ, 2018 205 с.
Режим доступа:
http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=system/files/19.Bondina_N.N._i_dr.Teoriya_ek.analiza_uch.p..pdf
3. Гальчина О.Н. Теория экономического анализа: Учебное пособие / О.Н. Гальчина, Т.А. Пожидаева. — М.: Дашков и К, 2018. — 240 с.
4. Герасимова Е.Б. Теория экономического анализа.: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, В.И. Бариленко, Т.В. Петрусевич. — М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 368 с.
5. Драгункина Н.В. Теория экономического анализа. Ответы на экзаменационные вопросы. 3-е изд., испр / Н.В. Драгункина. — М.: Экзамен, 2018. — 318 с
6. Зенкина, И.В. Теория экономического анализа: Учебное пособие / И.В. Зенкина. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 208 с.
7. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. // М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
8. Лукашева О.Л. Применение основных методов экономического анализа для оценки результатов деятельности организаций: учебное пособие / ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА; [О.Л. Лукашева] Смоленск, 2016. 104 с.
Режим доступа:
http://www.sgsha.ru/sgsha/biblioteka/Lukasheva_prim_ekon_an_oc_rez_deyat.pdf

9. Мельник М.В. Теория экономического анализа. учебник для бакалавриата и магистратуры / М.В. Мельник, В.Л. Поздеев. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 261 с.
10. Панько Ю.В., Яшкова Н.В. Экономический анализ: учебно-методическое пособие – М.: Мир науки, 2018. – Режим доступа: <http://izd-mn.com/PDF/29MNNPU18.pdf>
11. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности : учеб.пособие / Г.В. Савицкая – М. : ИНФРА-М, 2008. – 228 с.
12. Теория экономического анализа: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов / Е.В. Трофименкова. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2021. 48 с. Режим доступа: [Трофименкова Е.В. Метод.реком. Теория экономического анализа.pdf \(sgsha.ru\)](http://trofimenkova.e.v. Metod.rekom. Teoriya ekonomicheskogo analiza.pdf (sgsha.ru))
13. Теория экономического анализа: учебное пособие / О.Н. Гальчина, Т.А. Пожидаева. Москва, 2009. 236 с.
14. Никифорова Е.В. Теория экономического анализа : практикум / Е.В. Никифорова, С.Л. Комельчик, Л.Ф. Бердникова. – Тольятти :Изд-во ТГУ, 2013. – 43 с. : обл.
15. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учеб. для вузов / А.Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 416 с.
16. Яшкова Н. В. Экономический анализ: теория экономического анализа: учебно-методическое пособие / Н. В. Яшкова. Москва: РУТ (МИИТ), 2018. 46 с. Режим доступа: <https://reader.lanbook.com/book/173748#1>

ГЛОССАРИЙ

Анализ — расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ выступает единстве с понятием «синтез» (от греч. *sinthesis*) - соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемент.

Анализ конкретно-экономический — по преимуществу количественный анализ, выраженный в конкретных расчетах, формулах (опять-таки в неразрывной связи с качественной характеристикой экономически явлений).

Анализ корреляционно-регрессионный — классический метод стоха-стического моделирования хозяйственной деятельности, изучающий взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажен» влиянием посторонних, случайных факторов.

Анализ макроэкономический — анализ мирового хозяйства, комплексный анализ народного хозяйства страны.

Анализ микроэкономический — анализ деятельности основных зве-ньев народного хозяйства, т. е. организаций, в том числе коммерческих.

Анализ оперативный — система повседневного изучения выполне-ния плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственно-хозяйствен ной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяй-ственного комплекса.

Анализ отклонений (дисперсионный анализ) — анализ и исследо-вание причин отклонений фактических затрат от нормативных. От-клонение считается благоприятным, если величина фактических зат-рат меньше величины нормативных затрат; оно неблагоприятно, если фактические затраты превышают величину нормативных зат-рат. Неблагоприятные

отклонения нуждаются в дальнейшем исследовании причин своего возникновения.

Анализ перспективный — анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Анализ политико-экономический — преимущественно качественный логический анализ (при диалектической неразрывности качественно-го и количественного анализа), основанный на высокой степени абстракции, т. е. анализ действия экономических законов, категорий, абстрактных понятий.

Анализ соотношения «затраты — объем производства — прибыль» — метод анализа, с помощью которого исследуется характер изменения прибылей и затрат в зависимости от изменения объема производства. Направлен на изучение влияния на прибыль изменений, происходящих в таких факторах, как переменные затраты, постоянные затраты, продажные цены, объем производства и структура продаж.

Анализ сравнительный (пространственный) — внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Анализ текущий — система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

Анализ теоретический — теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы, проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

Анализ факторный — анализ влияния отдельных факторов (причин) на резуль-тативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т. е. заключающимся в раздроблении резуль-тативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в об-щий резуль-тативный показатель.

Анализ экономический — его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений. Анализ экономический в узком смысле слова — анализ хозяйствен-ной деятельности организаций, имеющий свои особенности в методах исследования и информационной базе. Анализ экономический в широком смысле слова — охватывает всю экономику — от мирового хозяйства до отдельных звеньев глобальной экономики, входит составной частью во все экономические науки.

Анализ экономический как наука — система специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и ана-лиза экономической информации о деятельности организаций (пред-приятий).

Анализ экономический как практика — вид управленческой дея-тельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся ин-формации.

Анализ экономический факторный — постепенный переход от исход-ной факторной модели (результативный показатель) к конечной фак-торной модели (или наоборот), раскрытие полного набора количествен-но измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение резуль-тативного показателя.

Аналитическое обеспечение принимаемых решений — одна из функ-ций, которая отличает экономический анализ от других функ-циональных экономических наук.

Аудит — предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Балансовые задачи (методы) — анализ структуры, пропорций, соотношений (например, анализ финансового положения поданным бухгалтерского баланса; анализ денежных потоков, анализ баланса материальных ресурсов).

График «прибыль - объем производства» — график, показывающий, как изменяется величина прибыли с изменением объема производства.

Группировка — выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам.

Дисперсия (отклонение) — а) в статистике — квадрат величины сред-неквадратичного отклонения; б) в анализе затрат — отклонение величины фактических затрат от величин нормативных.

Документация бухгалтерского учета — совокупность материальных носителей информации, составляемая экономическим субъектом по установленным требованиям в ходе ведения им бухгалтерского учета.

Интегральный метод факторного анализа — основан на суммировании приращений функции, определенной как частная производная, умноженная на приращение аргумента на бесконечно малых промежутках.

Инфляция — означает обесценение денег, и единственный способ сохранения реальной величины денежных ресурсов, капитала и доходов в условиях инфляции является индексация цен.

Информация экономическая — совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования.

Качество прибыли — обобщенная характеристика структуры источников формирования прибыли. Высокое качество прибыли характеризует такое положение, когда прибыль формируется теоретически факторами, обусловленными экономическими.

Коммерческая организация (предприятие) — структура, осуществляющая хозяйственную деятельность (коммерческое дело) с целью получения прибыли.

Коэффициент детерминации (f^2): $D = R^2$ — квадрат коэффициента множественной корреляции. Коэффициент детерминации показывает, какая доля вариации результативного показателя связана с вариацией факторных показателей. В основе расчета коэффициента детерминации и коэффициента множественной корреляции лежит правило сложения дисперсий, согласно которому общая дисперсия (s_y^2) равна сумме межгрупповой дисперсии (s_b^2) и средней из групповых дисперсий (s_i^2): $s_y^2 = s_b^2 + s_i^2$

Коэффициент множественной корреляции (D) — характеризует тесноту связи между результативным показателем и набором факторных показателей.

Коэффициент определенности — статистический показатель того, насколько правильно рассчитаны данные по регрессионному уравнению. Проще говоря, это мера «правильности соответствия» достигнутого в регрессии.

Коэффициент частной корреляции ($r_{x.y.z}$) — используется в анализе хозяйственной деятельности при изучении связи между показателями x и y , когда требуется исключить воздействие третьего показателя z , выступающего как общий фактор изменения анализируемых показателей: где r_{xy} , r_{xz} , r_{yz} — коэффициенты парной корреляции между соответствующими показателями.

Коэффициенты финансовые — относительные показатели финансово-вого состояния организации, рассчитываемые в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Маржинальная прибыль (МП) — разность между объемом продаж и переменными затратами на производство товара или услуги; также называется маржинальным доходом. Представляет собой сумму денежных средств, необходимых для покрытия постоянных затрат и образования прибыли.

Метод наименьших квадратов — статистический прием построения прямой линии по множеству точек таким образом, чтобы сумма квадратов расстояний между точками, обозначающими исходные данные, и линией была минимальной.

Метод функционально-стоимостного анализа — метод системного исследования объекта (изделия, процесса, оргструктуры), направленный на повышение эффективности использования материальных и трудовых ресурсов, что достигается оптимизацией соотношения между потребительскими свойствами объекта и затратами на его разработку, производство и использование.

Методика общая — совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства.

Методика частная — конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли народного хозяйства, к определенному типу производства.

Методика экономического анализа — совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации о работе предприятий и их объединений.

Объект экономического анализа — хозяйственная деятельность предприятий как совокупность производственных отношений, рассматриваемая во взаимодействии с технической стороной производства, с социальными и природными условиями.

Платежеспособность — сигнальный показатель, в котором проявляется финансовое состояние организации, ее способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными

договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Поток денежных средств — а) приход денежных средств минус расход денежных средств по данной операции или активу за данный период. Понятия «приток денежных средств» и «отток денежных средств» часто взаимозаменяются; б) денежная стоимость от ожидаемых доходов и расходов по проекту. Она может образовываться в результате экономии денежных средств при их расходовании или выступать в виде разницы между выраженными в долларах дополнительными поступлениями и дополнительными выплатами заданный период времени.

Предмет экономического анализа как науки — одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению управленческих решений.

Прием цепных подстановок — сущность его заключается в последовательной замене плановой (базисной) величины каждого фактора величиной фактической.

Производственный потенциал предприятия — максимально возможный выпуск продукции по качеству и количеству в условиях эффективного использования всех средств производства и труда, имеющихся в распоряжении предприятия.

Простая регрессия — регрессионный анализ, включающий в себя одну независимую переменную.

Равновесный анализ — составная часть анализа соотношения «затраты — объем производства — прибыль» (анализа безубыточности), с помощью которого определяется точка равновесного объема продаж, т. е. уровня продаж, при котором величина полных затрат равняется размеру полной выручки от реализации.

Регрессионный анализ — статистическая процедура для математического расчета среднего значения соотношения между одной

зависимой переменной (например, объемом продаж) и одной или несколькими независимыми переменными (например, ценой и расходами на рекламу).

Себестоимость продукции, работ и услуг (полная) — выраженные в денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, природного сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе изготовления продукции и выполнения работ, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования.

Современный факторный анализ — направление многомерного статистического анализа, которое позволяет выявить внутренние, непосредственно неизмеримые переменные (факторы) между коррелирующими показателями хозяйственной деятельности. Различают два основных метода современного факторного анализа: метод главных компонент и классический факторный анализ.

Срок окупаемости — период времени, необходимого для покрытия первоначальной суммы капиталовложений.

Учет затрат по центрам ответственности — сбор, обобщение и изложение финансовой информации о различных центрах ответственности за принятие решений (центров решений), имеющихся в организации.

Финансовое положение организации (предприятия) — наиболее обобщающий показатель, определяемый совокупностью факторов хозяйственной деятельности.

Финансовое состояние абсолютной и нормальной устойчивости характеризуется отсутствием неплатежей и причин их возникновения, т. е. работа высоко - или нормально рентабельна, отсутствуют нарушения внутренней и внешней финансовой дисциплины. Финансовое состояние кризисное характеризуется кроме неустойчивого финансового положения наличием регулярных неплатежей, по которым степень кризисного состояния может классифицироваться следующим образом: первая степень (наличие просроченных ссуд банкам и просроченной задолженности поставщикам за

товары); вторая степень (наличие, кроме того, недоимок в бюджеты); третья степень (наличие, кроме того, задержек в оплате труда и других неплатежей по исполнительным документам), которая граничит с банкротством.

Функциональный учет затрат (ABC) — метод калькуляции затрат, при котором затраты в первую очередь отслеживаются относительно про-изводственных функций и только потом — относительно видов продукции. В этом методе накладные расходы объединяются в группировки накладных расходов, каждая из которых характеризуется носителем издержек, отличным от других. Для каждой группировки затрат и для каждого носителя издержек определяется заданная ставка накладных расходов. В итоге благодаря такому методу возрастает точность учета затрат на производство продукции.

Цель анализа финансовой отчетности — оценка прошлой деятельности по данным отчета и положения на момент анализа, а также оценка будущего потенциала предприятия, т. е. прогноз дальнейшего развития предприятия.

Центр затрат — структурное подразделение организации, руководитель которого несет ответственность только за расходование средств. Центр затрат не может влиять на уровень продаж и образование доходов. Примером является производственное подразделение фирмы-изготовителя.

Центр инвестиций — центр ответственности в структуре организации, обладающий влиянием на уровень доходов, расходов и фондов капиталовложений. Является центром прибыли, показатели которого оцениваются на основе прибыли, полученной на инвестированный капитал.

Центр ответственности — структурная единица организации, обладающая влиянием на уровень расходов, доходов и фондов капиталовложений. Для целей бухгалтерского учета классифицируются как центры затрат, центры доходов, центры прибыли и центры инвестиций, в зависимости от характера ответственности каждого из них.

Пример проведения факторного анализа

Факторный анализ себестоимости продукции имеет очень важное значение. Он позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост, установить резервы и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости.

Объектами анализа себестоимости являются:

- полная себестоимость товарной продукции в целом и по элементам затрат
- затраты на рубль товарной продукции
- себестоимость отдельных изделий
- отдельные статьи затрат

Источниками информации и исходных данных для факторного анализа себестоимости являются: «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции предприятия», плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, данные синтетического и аналитического учета затрат по основным и вспомогательным производствам.

Планирование и учет себестоимости на предприятиях ведут по элементам затрат и калькуляционным статьям расходов. Группировка затрат по элементам необходима для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и установить влияние технического прогресса на структуру затрат.

Группировка затрат по назначению, то есть по статьям калькуляции, указывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве, установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их сокращения.

В рыночной экономике при использовании факторного анализа издержки классифицируют на явные и неявные. К явным относятся издержки, принимающие форму прямых платежей поставщикам факторов производства и промежуточных изделий. В их число входит зарплата рабочих, менеджеров, служащих, комиссионные выплаты торговым фирмам, выплаты банкам и другим поставщикам финансовых и материальных услуг, оплата транспортных расходов и многое другое.

Неявные (имплицитные) издержки - это альтернативные издержки использования ресурсов, принадлежащих владельцам фирмы или находящихся в собственности фирмы как юридического лица. Такие издержки не предусмотрены контрактами, обязательными для явных платежей, и не отражаются в бухгалтерской отчетности, но от этого не становятся менее реальными.

Исходя из предпосылок факторного анализа, общая сумма затрат может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию, ее структуры, уровня переменных затрат на единицу продукции и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции (таблица) :

$$З_{общ} = (VB_{Побщ} * УД_i * B_i) + A$$

Еще один важный обобщающий показатель себестоимости продукции - затраты на рубль товарной продукции. Данный показатель выгоден тем, что, во-первых, может рассчитываться в любой отрасли производства, и, во-вторых, наглядно показывает прямую связь между себестоимостью и прибылью. Определяется он отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к стоимости произведенной продукции в действующих ценах.

Исходные данные для факторного анализа общей суммы издержек на
производство и реализацию продукции

Затраты	Объем вы- пуска про- дук-ции	Структура продукции	Переменные затраты	Постоянные затраты
По плану на плановый выпуск продукции: $\square (VBP_{пл} * B_{пл}) + A_{пл}$	План	План	План	План
По плану, пересчитанному на фактический объем производ- ства продукции при сохране- нии плановой структуры $\square (VBP_{пл} * B_{пл}) K_{тп} + A_{пл}$	Факт	План	План	План
По плановому уровню на фак- тический выпуск продукции при фактической ее структуре: $\square (VBP_{ф} * B_{пл}) + A_{пл}$	Факт	Факт	План	План
Фактические при плановом уровне постоянных затрат $\square (VBP_{ф} * B_{ф}) + A_{пл}$	Факт	Факт	Факт	План
Фактические $\square (VBP_{ф} * B_{ф}) + A_{ф}$	Факт	Факт	Факт	Факт

Затраты на рубль товарной продукции непосредственно зависят от изменения общей суммы затрат на производство и реализацию продукции и от изменения стоимости производственной продукции. На общую сумму затрат оказывают влияние объем производства продукции, ее структура, изменение переменных и постоянных затрат, которые в свою очередь могут увеличиться или уменьшиться за счет уровня ресурсоемкости продукции и цен на потреблен-ные ресурсы. Стоимость товарной продукции зависит от объема выпуска, его структуры и цен на продукцию. Взаимосвязь факторов, определяющих уровень затрат на рубль товарной продукции показана на рисунке

Сумма постоянных и переменных затрат, в свою очередь, зависит от уровня ресурсоемкости и изменения стоимости материальных ресурсов в связи с инфляцией.

Чтобы установить влияние исследуемых факторов на изменение суммы прибыли, необходимо абсолютные приросты затрат на рубль товарной продукции за счет каждого фактора умножить на фактический объем реализации продукции, выраженный в плановых ценах.

Для более глубокого изучения причин изменения себестоимости анализируют отчетные калькуляции по отдельным изделиям, сравнивая фактический уровень затрат на единицу продукции с плановым и данными прошлых лет в целом и по статьям затрат.

Влияние факторов на изменение уровня себестоимости единицы продукции изучают с помощью факторной модели :

$$Ci = \frac{Ai}{ВВПi} + Bi$$

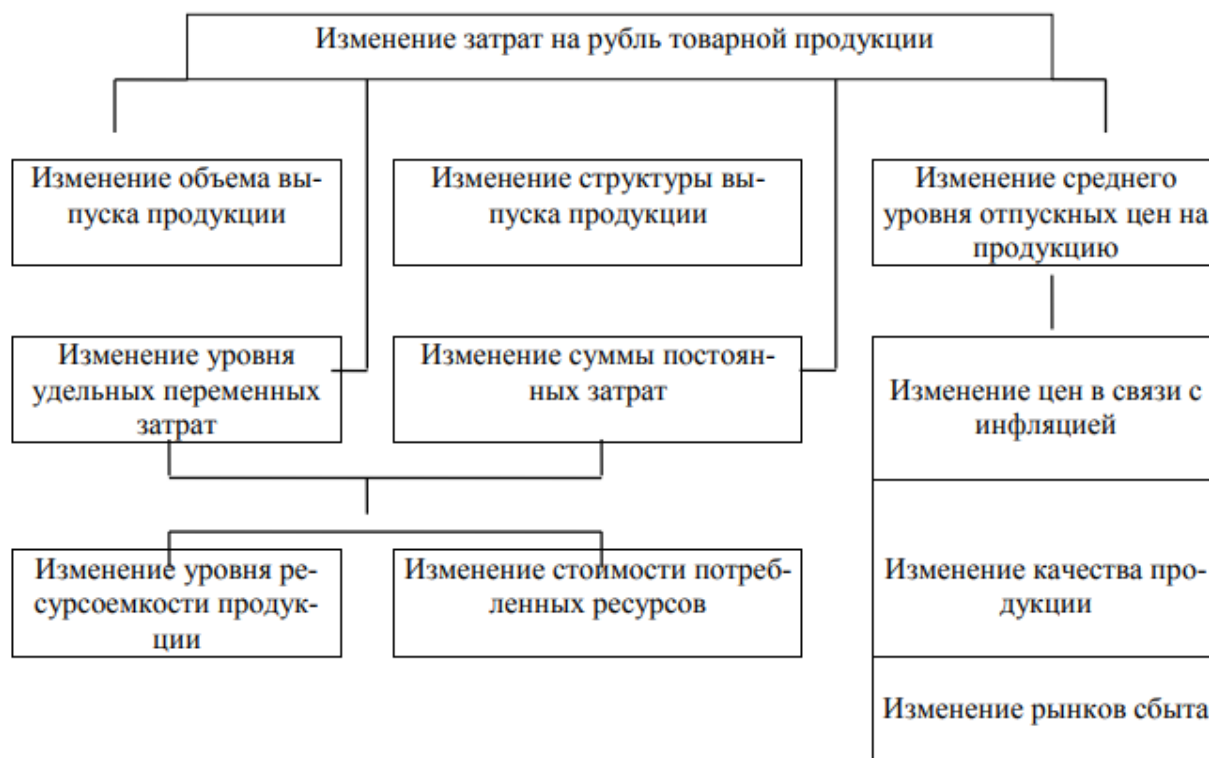


Рисунок - Взаимосвязь факторов, определяющих уровень затрат на рубль товарной продукции

Как правило, наибольший удельный вес в себестоимости промышленной продукции занимают затраты на сырье и материалы. Общая сумма затрат по этой статье зависит от объема производства продукции (V_{Π}), ее структуры (U_{Π}) и изменения удельных затрат на отдельные изделия (UMZ_i). Последние в свою очередь зависят от количества (массы) расходуемых материалов на единицу продукции (U_{Pi}) и средней цены единицы материалов (C_i). Значительный удельный вес в себестоимости продукции занимают прямые трудовые затраты, которые оказывают большое влияние на формирование ее уровня. Поэтому анализ динамики зарплаты на рубль товарной продукции, ее доли в себестоимости продукции, изучение факторов, определяющих ее величину, и поиск резервов экономии средств по данной статье затрат имеет большое значение. Общая сумма прямой зарплаты зависит от объема производства товарной продукции, ее структуры и уровня затрат на отдельные изделия. Последний в свою очередь определяется трудоемкостью и уровнем оплаты труда за 1 чел.-час.

Косвенные затраты в себестоимости продукции представлены комплексными статьями: расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные и общехозяйственные расходы, коммерческие расходы. Анализ этих расходов производится путем сравнения фактической их величины на рубль товарной продукции в динамике за 5-10 лет, а также с плановым уровнем отчетного периода. Такое сопоставление показывает, как изменилась их доля в стоимости товарной продукции в динамике и по сравнению с планом, и какая наблюдается тенденция - роста или снижения.

В процессе последующего анализа выясняют причины, вызвавшие абсолютное и относительное изменение косвенных затрат.

Проведение факторного анализа позволяет выявить источники резервов снижения себестоимости продукции:

- 1) увеличение объема ее производства за счет более полного использования производственной мощности предприятия;

2) сокращение затрат на ее производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования сырья, материалов, электроэнергии, топлива, оборудования, сокращения непроизводительных расходов, производственного брака и т.д.

Проведение факторного анализа позволяет рассчитать экономический эффект от мероприятий, направленных на снижение себестоимости.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Пример проведения анализа динамики объема производства базисным и цепным методом

Имеются следующие сведения по предприятию: Показатель	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Объем производства, тыс. руб.	157	140	132	147	162

Определить абсолютное и относительное изменение объема базисным и цепным методами

РЕШЕНИЕ

1. Рассчитаем абсолютное изменение объема с использованием цепного метода:

$$\square 1 = 140 - 157 = -17$$

$$\square 2 = 132 - 157 = -8$$

$$\square 3 = 147 - 132 = +15$$

$$\square 4 = 162 - 147 = +15$$

Вывод:

за период 1 - 2 год имеется снижение объемов на 17 тыс. руб. ; в период с 2 до 3 года снижение составило 8тыс.руб.; в период с 3 по 4 год наметился рост, который составил +15 тыс. руб., такой же рост наблюдается в период 4-5 год

2. Рассчитаем изменение абсолютного показателя от базисного значения:

$$\square 1 = 140 - 157 = -17$$

$$\square 2 = 132 - 157 = -25$$

$$\square 3 = 147 - 157 = -10$$

$$\square 4 = 162 - 157 = + 5$$

Вывод: за период с 1 по 4й год имеется ежегодное снижение объемов производства, однако в целом за анализируемый период предприятием увеличен объем производства на 5 тыс. руб-лей по сравнению с первым годом анализируемого периода

3. Определим темпы прироста объемов производства по относительному отклонению цепным методом:

$$\square 1 = 140 / 157 * 100 - 100 = - 10,83 \%$$

$$\square 2 = 132 / 140 * 100 - 100 = - 5,71$$

$$\square 3 = 147 / 132 * 100 - 100 = + 11,36\%$$

$$\square 4 = 162 / 147 * 100 - 100 = + 10,20 \%$$

Вывод: В период 1-2год имеется отрицательный прирост, который составил 10,83%, в период 2-3 год прирост также отрицательный и составляет 5,71%; в период 3-4 год прирост составил +11,36% к уровню третьего года, а в период 4-5 год достигнут прирост 10,20% к уровню 4-го года.

4. Определим прирост объема производства к базисному периоду:

$$\square 1 = 140 / 157 * 100 = 89\%$$

$$\square 2 = 132 / 157 * 100 = 84,08\%$$

$$\square 3 = 147 / 157 * 100 = 93,63 \%$$

$$\square 4 = 162 / 157 * 100 = 103,18\%$$

5. Отразим все полученные данные в таблице

Объем производства, тыс. руб.	140	132	147	162
Абсолютное отклонение цепное	-17	-8	15	15
Абсолютное отклонение базисное	-17	-25	-10	5
Относительное отклонение цепное (темпы прироста)	-10,83	-5,71	11,36	10,20
Относительное отклонение базисное (темы роста)	89,17	84,08	93,63	103,18

Изменение объемов производства происходит на предприятии неустойчивыми темпами, однако в целом за весь анализируемый период имеется положительная динамика объема производства.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Варианты задачи для самостоятельного решения

Вариант 1: Показатель	Ед.изм.	1-й год анализа	2-й год анализа	3-й год анализа
1	2	3	4	5
Объем ТП	тыс. руб.	1 225 700,00	1 424 956,00	1 622 643,00
Объем РП	тыс. руб.	1 409 555	1 709 947	2 028 304
Себестоимость ТП, в т.ч.	тыс. руб.	990 000,00	1 200 000,00	1 327 944,00
- <i>переменные расходы</i>	тыс. руб.	840 000,00	1 035 000,00	1 154 944,00
- <i>постоянные расходы</i>	тыс. руб.	150 000,00	165 000,00	173 000,00

Изменение структуры выпуска принимается 1,13

Плановая структура выпуска принимается равной 1

Вариант 2: Показатель	Ед.изм.	1-й год анализа	2-й год анализа	3-й год анализа
1	2	3	4	5
Объем ТП	тыс. руб.	955 700,00	1 125 000,00	1 362 000,00
Объем РП	тыс. руб.	1 242 410	1 485 000	1 838 700
Себестоимость ТП, в т.ч.	тыс. руб.	700 000,00	800 000,00	980 000,00
- <i>переменные расходы</i>	тыс. руб.	550 000,00	635 000,00	807 000,00
- <i>постоянные расходы</i>	тыс. руб.	150 000,00	165 000,00	173 000,00

Изменение структуры выпуска принимается 1,08

Плановая структура выпуска принимается равной 1

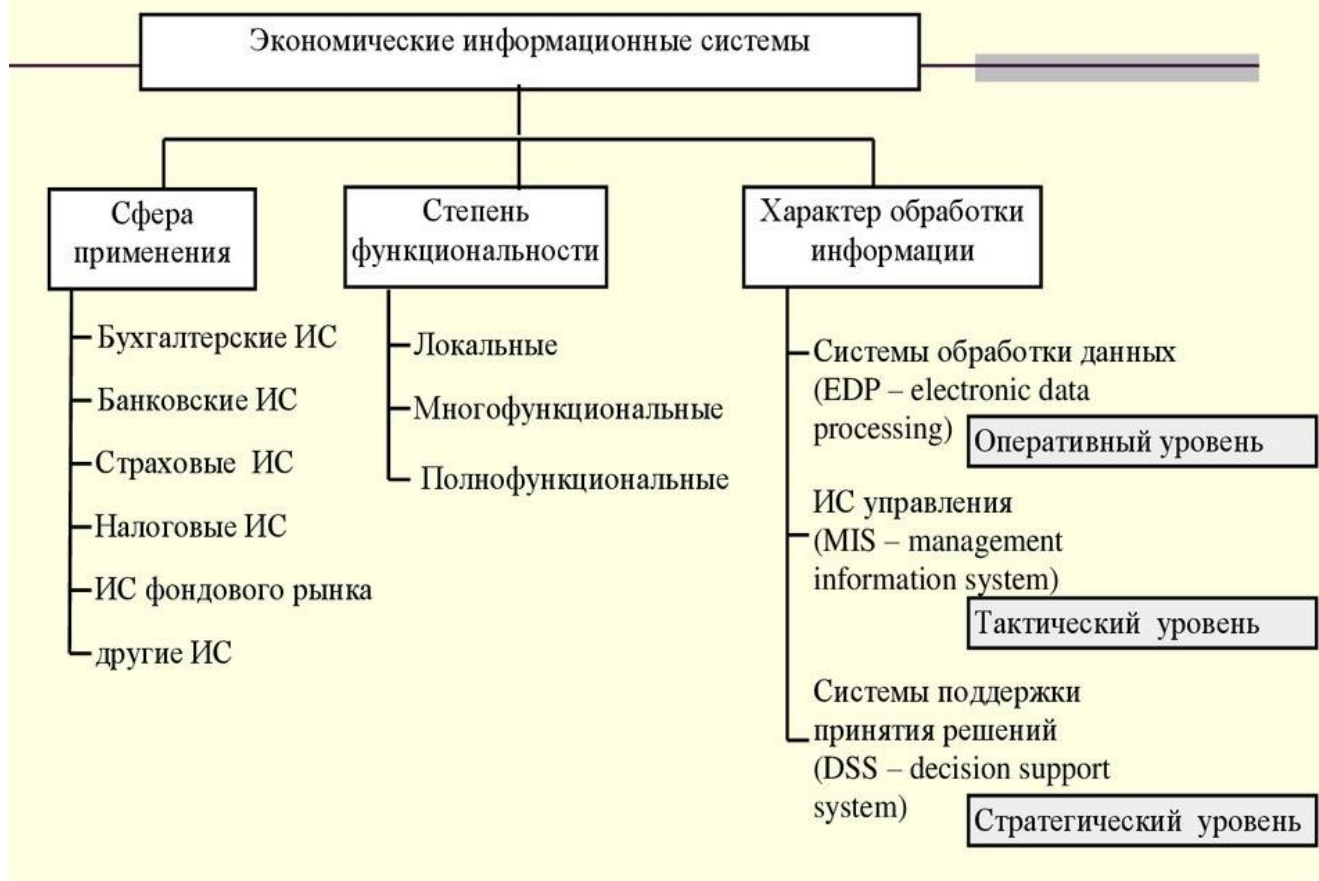
Вариант 3 Показатель	Ед.изм.	1-й год анализа	2-й год анализа	3-й год анализа
1	2	3	4	5
Объем ТП	тыс. руб.	1 505 000,00	1 710 000,00	1 988 000,00
Объем РП	тыс. руб.	1 851 150	2 086 200	2 485 000
Себестоимость ТП, в т.ч.	тыс. руб.	1 290 000,00	1 450 000,00	1 660 000,00
- <i>переменные расходы</i>	тыс. руб.	1 140 000,00	1 285 000,00	1 487 000,00
- <i>постоянные расходы</i>	тыс. руб.	150 000,00	165 000,00	173 000,00

Изменение структуры выпуска принимается 0,93

Плановая структура выпуска принимается равной 1

Система экономической информации

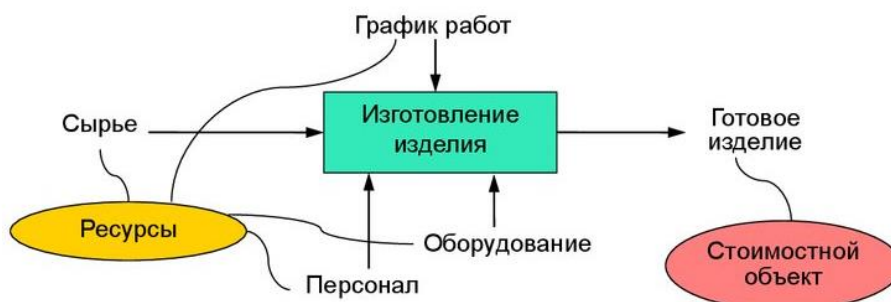
Классификация ЭИС



Функционально-стоимостной анализ

Функционально-стоимостной анализ

Связь ФСА с моделью IDEF0



Стоимостные объекты - выходы функциональных блоков IDEF0-модели. Стоимость выходов определяется через стоимость выполнения соответствующей функции.

Стоимость выполнения функции определяется через стоимость используемых **ресурсов**, представленных как входные дуги, дуги управления и механизмы

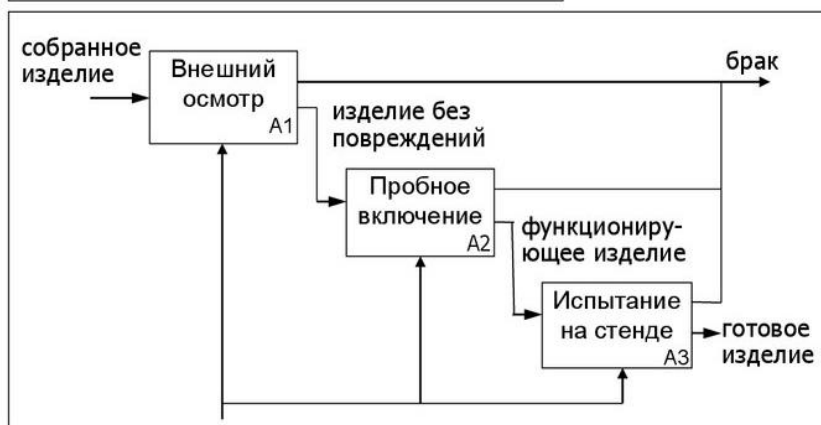
Функционально-стоимостной анализ

Стоимость родительской функции

Стоимость родительской функции = сумме стоимостей дочерних функций, умноженных на периодичность



$$A0 \text{ стоимость} = 50 * 8 + 150 * 4 + 300 * 2 = 1600 \text{ руб.}$$



Расчет стоимости для партии в 8 изделий с учетом, что вероятность брака для каждой функции – 50 %

$$A1 \text{ стоимость} = 50 \text{ руб. периодичность} = 8$$

$$A2 \text{ стоимость} = 150 \text{ руб. периодичность} = 4$$

$$A3 \text{ стоимость} = 300 \text{ руб. периодичность} = 2$$

Учебное издание

Трофименкова Елена Викторовна

Чулкова Галина Васильевна

ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Учебное пособие

38.03.01 Экономика

Печатается в авторской редакции

Физ.печ.л. 8,00

ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

214000, Смоленск, ул. Б.Советская, 10/2