План

1 Понятие и методики экономического анализа.

2 Сущность и значение факторного анализа.

3 Моделирование факторных систем.

4 Методы детерминировнного факторного анализа.

5 Методы стохастического факторного анализа.

6 Многомерные сравнения в экономическом анализе деятельности прелприятий.

**Понятие, сущность и значение экономического анализа**

Анализ (от греческого слова analyzis) буквально означает расчленение, разделение изучаемого объекта на составные элементы (части, факторы). В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «синтез» (от греческого – sinthesis) – соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента. Тендем «анализ – синтез» используется в любой отрасли научных знаний, в любой сфере человеческой деятельности.

Анализ – это способ изучения предметов или явлений общественной жизни, суть которого состоит в разделении изучаемого объекта на части и рассмотрение каждой из частей в отдельности и в составе целого явления.

*Существуют различные виды анализа, применяемые и в жизни, и в науке.* В соответствии с областями знаний выделяют следующие виды анализа: физический; химический; статистический; экономический и др. У каждого вида анализа есть своя цель, объект и методика исследования.

Экономический анализ отличается от других видов анализа абстрактно-логическим методом исследования явлений и процессов. Становление экономического анализа обусловлено удовлетворением практической потребности и развитием экономической науки вообще.

Экономический анализ сформировался в рамках таких научных дисциплин, как балансоведение, бухгалтерский учет, финансы, статистика и др.

Однако для обоснования планов экономического и социального развития организаций появилась потребность в комплексном исследовании их деятельности. Возникла необходимость выделения экономического анализа в самостоятельную отрасль знаний.

Экономический анализ – научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на разделении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Основное в управленческой деятельности – процесс принятия решений. Этот процесс содержит три этапа:

1) информационное обеспечение;

2) аналитическое обеспечение;

3) сам акт принятия решения.

Сущность экономического анализа составляет информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений. Его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений. Хороший подбор необходимой информации, научно обоснованные методы анализа этой информации обеспечивают наиболее оптимальные в данных условиях решения. В разных условиях хозяйствования принимаются разнообразные решения, применяются разные приемы и методы анализа.

Содержание экономического анализа определяется следующими особенностями: исследование экономических явлений, факторов и причин, обусловивших их; научное обоснование бизнес-планов, контроль за ходом их выполнения; выявление внутрихозяйственных резервов, изучение и обобщение конкретного опыта.

Выявление резервов, неиспользованных возможностей роста производства и снижения себестоимости продукции является важной задачей анализа.

**Классификация видов экономического анализа**

Вид экономического анализа представляет собой теоретическое и практическое обособление аналитической работы, осуществляемой в процессе управления производством. С развитием производства происходит специализация управленческой деятельности по видам.

В основе классификации видов экономического анализа лежат различные признаки в зависимости от подхода к анализу, объектов анализа, методов, задач и целей.

В зависимости от уровня информации выделяют следующие виды экономического анализа: макроэкономический анализ (общетеоретический, политико-экономический анализ) – преимущественно качественный логический анализ, основанный на высокой степени абстракции (анализ действия экономических законов, категорий, абстрактных понятий), который изучает экономические явления и процессы на уровне государства, мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей; микроэкономический анализ (конкретно-экономический анализ) – преимущественно количественный анализ, выраженный в конкретных расчетах и формулах, который изучает экономические явления и процессы на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Последний получил название «анализ хозяйственной деятельности» (АХД).

По отраслевому признаку экономический анализ делится на следующие виды: отраслевой – учитывающий специфику деятельности отдельных отраслей экономики; межотраслевой – являющийся теоретической и методологической основой отраслевых методик анализа.

По признаку времени (по времени проведения) различают следующие виды анализа: предварительный анализ (перспективный анализ) – необходим для оценки реальности выполнения планов и принятия правильных управленческих решений; последующий анализ (ретроспективный анализ) – используется для изучения тенденций развития организации, контроля за выполнением принятых планов и диагностики ее состояния. Он подразделяется на: оперативный анализ – который проводится сразу после совершения хозяйственных операции или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду); итоговый (заключительный) – проводится за отчетный период (месяц, квартал, год).

По пространственному признаку различают следующие виды анализа: внутрифирменный – анализируется деятельность самой организации и ее филиалов; межфирменные – сравниваются уровни развития двух или более организаций.

По функциональному признаку (объектам управления) выделяют следующие виды анализа:

финансовый анализ – изучение, диагностика и прогнозирование финансового состояния организации и выявление резервов повышения ее устойчивости; управленческий анализ – изучение информации, необходимой для планирования, контроля, совершенствования технологии и организации производства, принятия оптимальных управленческих решений для внутрихозяйственного регулирования;

маркетинговый анализ – изучение внешней и внутренней среды функционирования организации, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности;

инвестиционный анализ – изучение информации для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности организаций;

аудиторский (бухгалтерский) анализ – осуществляет экспертную оценку и диагностику финансового состояния организации; технико-экономический анализ – изучение взаимодействия технических и экономических процессов, их влияния на результаты хозяйственной деятельности; социальноэкономический анализ – изучение взаимосвязи социальных и экономических процессов, их влияния друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности; экономико-статистический анализ – изучение массовых общественных явлений на разных уровнях управления: организации, отрасли, региона и др.

Пo методике изучения объектов: сравнительный (сопоставительный) анализ – выражается в сравнении отчетных данных организаций о результатах их хозяйственной деятельности с показателями плана, текущего года, данными прошлых лет; детерминированный факторный анализ – направлен на выявление степени влияния различных факторов на прирост и уровень результативных показателей; экономико-математический анализ – основан на выборе наиболее оптимального варианта решения экономической задачи, выявления резервов повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов;

диагностический анализ (экспресс-анализ) – способ диагностики состояния организации на основе типичных признаков, характерных для определения экономических явлений; фундаментальный анализ – углубленное, комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого инструментария; маржинальный анализ – метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные;

функционально-стоимостной анализ (ФСА) – способ системного исследования объекта на стадии проектирования, направленный на оптимизацию соотношения между его потребительскими свойствами (выполняемыми функциями) и затратами на его разработку, производство и эксплуатацию.

По субъектам (пользователям) различают следующие виды:

внутренний анализ – проводится непосредственно в организации для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления хозяйственной и финансовой деятельностью; внешний анализ проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

По степени охвата изучаемых объектов выделяют следующие виды анализа:

сплошной анализ позволяет сделать выводы после изучения всех без исключения объектов;

выборочный анализ обращается к результатам обследования только части объектов.

По содержанию программы анализ может быть:

комплексным - охватывающим всю совокупность показателей, отражающих хозяйственную и финансовую деятельность организации за определенный период;

тематическим (локальным) - направленным на изучение отдельных сторон деятельности организации (коммерческой, валютной, финансовой и т. п.) или на исследование определенного круга вопросов в пределах одной структурной единицы организации.

Каждый из названных видов экономического анализа своеобразен по содержанию, организации и методике проведения.

**Предмет и объекты анализа хозяйственной деятельности**

Предметом любой науки, включая экономический анализ, следует считать специфическую часть или сторону объективной действительности, которая изучается только данной наукой. При этом один и тот же объект может рассматриваться различными науками.

Хозяйственная деятельность и те процессы, что в ней происходят, являются объектом исследования многих наук (экономической теории, макро- и микроэкономики, управления, статистики, бухгалтерского учета и др.)

Под предметом экономического анализа понимают:

– хозяйственные процессы организаций, социально-экономическую эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации;

– причинно-следственные связи экономических явлений и процессов т.е. причины изменений, познание которых позволяет определить сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку и обоснование любого управленческого решения.

Объектами экономического анализа являются экономические результаты хозяйственной деятельности. В любой сфере деятельности к объектам анализа относятся: производство и реализация продукции, оказание работ и услуг, их себестоимость, использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, финансовые результаты, финансовое состояние и др.

Основное отличие предмета от объекта заключается в том, что в предмет входят только главные, наиболее существенные с точки зрения данной науки свойства и признаки.

**Содержание и задачи анализа хозяйственной деятельности**

Анализ хозяйственной деятельности представляет собой:

– систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций экономического развития организации;

– функцию управления, которая обеспечивает эффективность принимаемых решений;

– элемент в системе управления организацией, связанный с поиском, измерением и обоснованием величины внутрихозяйственных резервов.

Содержание анализа хозяйственной деятельности вытекает из его функций и задач, которые он выполняет в системе управления организацией.

Система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций:

планирования, учета, контроля, анализа и принятия управленческих решений. Анализ на основе плановой и фактической информации обеспечивает количественную и качественную оценку изменений, происходящих в управляемом объекте относительно заданной программы. С его помощью выбирают варианты управленческих решений, направленные на устранение причин отрицательных отклонений и создание благоприятных условий для развития прогрессивных явлений, раскрывают неиспользованные или дополнительно возникшие внутренние резервы, позволяющие либо ускорить развитие управляемого объекта, либо перевести его на более эффективный режим функционирования.

Главная цель проведения экономического анализа – оценка достигнутых результатов и выявление резервов повышения эффективности деятельности субъектов хозяйствования.

Для достижения этой цели, необходимо последовательно решить следующие задачи: изучение экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях организации; повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов; определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов; поиск резервов повышения эффективности функционирования организации на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики, разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов; изучение влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности; оценка предпринимательских и финансовых рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций организации и повышения доходности бизнеса; обоснование оптимальных управленческих решений и содействие успешной их реализации.

В конкретных ситуациях могут ставиться и другие цели. Каждая организация индивидуальна. Вид анализа и содержание аналитических процедур следует выбирать исходя из специфики работы организации

**Принципы анализа хозяйственной деятельности**

Выделяют следующие основные принципы экономического анализа:

Принцип государственности отражает государственный подход к оценке экономических явлений и процессов. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности и их структурных подразделений предполагает учет экономической стратегии государства.

Принцип научности означает, что методология экономического анализа опирается на достижения экономической науки и учитывает действие  
экономических законов.

Принцип объективности предполагает исследование реальных экономических явлений и процессов, их причинно-следственные взаимосвязи. Информация, используемая в процессе исследования, должна быть документально обоснованной и достоверной, отражать реальную финансово-хозяйственную деятельность данной организации, а выводы и предложения должны подтверждаться точными аналитическими расчетами.

Принцип системности и комплексности требует учета взаимосвязи отдельных факторов при изучении, измерении и обобщении их влияния на формирование экономических показателей. Все стороны финансово-хозяйственной деятельности организации рассматриваются при этом не изолированно, а во взаимосвязи и динамике.

Принцип оперативности касается быстрого и четкого выполнения организацией заданий и реализации принятых управленческих решений. По результатам анализа намечаются мероприятия, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности организации. Оперативность – это своевременное проведение анализа, с помощью которого руководство организации способно быстро принимать решения и претворять их в жизнь.

Принцип демократичности предполагает участие в проведении анализа широкого круга специалистов организации, для обеспечения более полного выявления передового опыта и использования имеющихся внутрихозяйственных резервов.

Принцип эффективности выражается в том, что затраты на проведение анализа должны давать многократный эффект.

Принцип плановости, т.е. анализ должен проводиться по плану, систематически, а не от случая к случаю. Из этого требования вытекает необходимость планирования аналитической работы в организациях, распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля за ее проведением.

Рассмотренные принципы экономического анализа составляют, таким образом, основу аналитической работы в организациях, эффективность которой обеспечивается комплексностью их использования на любом уровне управления.

**МЕТОД И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
Метод анализа хозяйственной деятельности**

Каждая наука имеет свой предмет исследования, изучаемый присущим только ей методом. Если предмет отвечает на вопрос, что изучает наука, то метод – как изучает, какими способами и приемами. Слово «метод» происходит от греческого слова methodos, означающего путь исследования, теорию, учение, решения конкретной задачи; совокупность приемов практического или теоретического познания действительности.

Метод анализа хозяйственной деятельности представляет собой диалектический подход к исследованию хозяйственных процессов, обеспечивающий системное, комплексное, взаимосвязанное изучение экономической, социальной и другой деятельности организаций, их подразделений с целью объективной оценки результатов работы, выявления и мобилизации резервов повышения эффективности их функционирования, обеспечения необходимой информацией для принятия обоснованных тактических и стратегических управленческих решений.

Анализ хозяйственной деятельности изучает производственную, маркетинговую, финансово-хозяйственную и другую экономическую деятельность организаций и их структурных подразделений.

Научной основой метода всех наук, в том числе и анализа хозяйственной деятельности, является диалектический метод познания, изучающий процессы и явления в движении, развитии, изменении, требующий конкретности исследования.

В анализе хозяйственной деятельности применяются как дедуктивный, так и индуктивный метод исследования. Дедукция – изучение хозяйственных процессов и явлений от общих показателей к частным, от следствия к причинам. Индукция – проведение исследования в обратном направлении, от частных показателей к общим, от отдельных фактов к обобщенным данным. Методы дедукции и индукции применяются в анализе хозяйственной деятельности в их единстве и взаимосвязи. После изучения отдельных сторон деятельности субъекта, их взаимосвязи, подчиненности и зависимости  
следует обобщение (синтез) всего материала исследования. Заканчивается анализ обобщением его результатов, разработкой мер по реализации имеющихся резервов экономического и социального развития, повышения эффективности использования ресурсов.

Суть метода экономического анализа состоит в использовании системы показателей для измерения экономических явлений и процессов, выявлении факторов, их взаимосвязи и влияния на результативный показатель с помощью математических, статистических и учетных приемов. Правильно выбранный метод анализа предопределяет его результат, эффективность исследования операционной (основной), инвестиционной и другой деятельности организаций.

Классификация, систематизация, моделирование, измерение причинно-следственных связей – главные методологические вопросы анализа хозяйственной деятельности. Метод анализа включает научно обоснованную систему способов и приемов исследования его предмета и объектов.

**Факторы, определяющие результаты** **хозяйственной деятельности, их классификация**

Результаты работы организаций или их структурных подразделений зависят от ряда факторов экономического, организационного, технического и технологического характера. В экономических исследованиях под фактором обычно понимают условия совершения хозяйственных процессов и причины, влияющие на них.

Факторы взаимосвязаны между собой и оказывают влияние на результаты хозяйственной и другой деятельности организаций в различных направлениях: одни – положительно, другие – отрицательно, третьи – в существующих условиях экономического развития являются нейтральными.

Причем отрицательное действие одних факторов может снизить или нейтрализовать положительное влияние других. Все это требует изучения как можно большего числа факторов.

Классификация факторов позволяет выделить следующие их группы:

– по содержанию выделяют производственно-экономические факторы, или условия, необходимые для осуществления хозяйственной деятельности (средства труда, предметы труда и сам труд); технико-экономические факторы – механизация и автоматизация производственных и других технологических процессов, внедрение достижений науки, техники, передовой технологии и организации труда; - социально-экономические факторы, отражающие творческую инициативу и активность работающих, уровень руководства организацией; социально-психологические факторы – внутри коллективные отношения, взаимная ответственность и взаимовыручка, конфликтные ситуации и т.п.; - физиологические факторы – санитарно-гигиенические условия труда, улучшение организации производства и труда, эстетическое состояние помещений и др.

– по степени воздействия на результаты работы факторы подразделяются на основные (определяющие) и второстепенные. К основным относятся факторы, оказывающие решающее влияние на хозяйственную деятельность организации в сложившихся условиях. Все остальные факторы являются второстепенными.

– по степени количественного измерения влияния факторов на результативный показатель они подразделяются на поддающиеся и неподдающиеся количественной оценке. Количественное измерение влияния факторов на изучаемый показатель позволяет правильно оценить хозяйственную деятельность организаций. Если это невозможно сделать, необходимо проследить направление влияния факторов. Это позволит сделать более обоснованные выводы и рекомендации по результатам проведенного экономического анализа.

– по времени действия факторы бывают постоянные, действующие непрерывно весь изучаемый период, и временные, действующие определенный период времени.

– по характеру действия факторы подразделяются на интенсивные и экстенсивные. Интенсивные факторы связаны с наиболее эффективным использованием достижений научно-технического прогресса, передовой технологии. Экстенсивные факторы связаны с расширением материально-технической базы организаций, дополнительным привлечением материальных и трудовых ресурсов, развитием экономического потенциала.

– по широте действия факторы бывают общие, действующие во всем народном хозяйстве, и специфические, действующие в отдельных отраслях национальной экономики или в отдельных организациях.

– по степени детализации факторы подразделяются на простые, являющиеся результатом действия одной причины, и сложные, возникающие под действием комплекса причин.

– по способу определения действия факторы бывают прямые, влияние которых определяется непосредственно (без специальных расчетов), и расчетные, действие которых измеряется при помощи специальных приемов  
и расчетов.

– по действию на результаты хозяйственной деятельности факторы могут быть положительные и отрицательные. Изучение факторов, положительно повлиявших на результаты хозяйственной деятельности, позволяет полнее выявить резервы увеличения экономического потенциала и улучшения его использования. Анализ отрицательно повлиявших факторов предупреждает их возникновение, способствует устранению недостатков в работе.

– по месту возникновения выделяют внутренние (зависят от деятельности организации) и внешние (не зависят от усилий данной организации).

– по характеру влияния факторы подразделяются на объективные, независящие от деятельности организаций, и субъективные, зависящие от работников организаций, результатов их работы.

– по свойствам отражаемых явлений выделяют количественные и качественные факторы. Количественными считаются факторы, которые выражают количественную определенность явлений (количество рабочих, оборудования, сырья.). Качественные факторы определяют внутренние качества, признаки и особенности изучаемых объектов.

**Система показателей, используемых в анализе хозяйственной деятельности**

Все объекты анализа хозяйственной деятельности находят свое отображение в системе показателей плана, учета, отчетности и других источниках информации. Экономический анализ предполагает использование большого количества разных показателей, поэтому важна их систематизация. В связи с этим выбор и обоснование системы показателей для отражения экономических явлений и процессов является важным методологическим вопросом экономического анализа. Показатели, применяемые в анализе хозяйственной деятельности, классифицируются на следующие группы:

– количественные и качественные. К количественным показателям относятся, например, объем выпущенной продукции, количество работников, и т.д. Качественные показатели отражают существенные особенности и свойства изучаемых объектов (производительность труда, себестоимость, рентабельность и др.).

– абсолютные и относительные. Абсолютные показатели выражаются в денежных, натуральных измерителях или через трудоемкость. Относительные показатели показывают соотношения каких-либо двух абсолютных показателей. Определяются они в процентах, коэффициентах или индексах. Абсолютные показатели в свою очередь подразделяются на натуральные, условно-натуральные и стоимостные. Натуральные показатели выражают величину явления в физических единицах измерения (масса,  
длина, объем и т.д.). Стоимостные показатели показывают величину сложных явлений в денежном измерении. Разновидностью абсолютных и относительных показателей являются удельные показатели, определяемые делением одного показателя на другой (фондоотдача, выработка и т.д.).

– обобщающие, частные и вспомогательные (косвенные). Обобщающие применяются для обобщенной характеристики сложных экономических явлений. Частные показатели отражают отдельные стороны, элементы изучаемых явлений и процессов. Вспомогательные (косвенные) показатели используются для более полной характеристики того или иного объекта анализа.

- факторные и результативные. Если показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, то при изучении взаимосвязей он называется результативным. Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины, называются факторными.

– плановые, нормативные, учетные, отчетные, аналитические. Нормативные показатели – нормы расхода сырья, материалов, топлива, энергии, нормы амортизации и др.; плановые показатели – данные планов экономического и социального развития организации, хозрасчетные задания подразделений; учетные показатели – данные бухгалтерского, статистического, оперативного учета; отчетные показатели – данные бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности; аналитические (оценочные) показатели, которые рассчитываются в ходе самого анализа для оценки результатов и эффективности работы организации.

Все показатели, которые используются в анализе, взаимосвязаны и взаимообусловлены. Это вытекает из реально существующих связей между экономическими явлениями, которые они описывают.

**Методика и организация комплексного анализа хозяйственной деятельности**

Практическим приложением метода анализа хозяйственной деятельности является методика, которая представляет собой совокупность специальных приемов, способов, правил исследования, составляющих его научный аппарат, для выявления и реализации резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности, обоснования управленческих решений.

Если методологию экономического анализа представить как стратегию исследования хозяйственных процессов и явлений, то методика – это тактика их изучения и оценки.

Методику экономического анализа подразделяют на общую и частную. Общая методика представляет собой совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли экономики. Частная методика конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли, к определенному типу производства.

Аналитическая работа в организации должна носить плановый характер. В планах указываются цели анализа, сроки, ответственные. При этом предусматривается ее проведение в 3 этапа (укрупненные):

Подготовительный этап: сбор и проверка качества плановых, учетных и отчетных показателей, обеспечение их достоверности и сопоставимости. Источниками информации являются данные финансовой отчетности и бухгалтерского учета, нормы и нормативы, материалы специального обследования.

Основной этап: обработка информации и получение аналитических данных. В ходе обработки данные приводятся в сопоставимый вид, упрощаются путем округления или усреднения, группировки. Устанавливается динамика показателей, их изменение или отклонение от плана, выявляются причины данного процесса. Проводится количественная оценка влияния факторов на результаты, выявляются резервы.

Заключительный этап: общая оценка работы организации; обобщение, систематизация и оформление результатов анализа; разработка мероприятий по улучшению ее работы; написание аналитического отчета (справки, докладной, объяснительной записки, заключения и т.п.).