

# **Тема 1 «Сущность, задачи и содержание экономического анализа, его роль в системе управления организацией»**

## **1.1. Анализ как метод познания**

Мир познается человеком в ходе его практической деятельности; осмысление всех фактов начинается с их анализа, следовательно, анализ как метод познания применяется человеком при изучении явлений, предметов, процессов в природе и обществе.

Анализ (analysis) дословно означает расчленение целого на составные элементы. Под анализом традиционно понимается метод исследования, состоящий в мысленном расчленении целого на составные части и выделении отдельных сторон, свойств, связей. Такое деление позволяет выявить внутреннюю сущность и природу рассматриваемого процесса, его зависимость от различных факторов.

Теория познания (гносеология) определяет сущность, необходимость и последовательность анализа. Объектом познания выступает практика, так как именно в ходе практической деятельности человек познает мир, различные явления и процессы. Таким образом, анализ – это метод познания или исследования, который состоит в мысленном расчленении целого на составные части и выявлении отдельных свойств и связей.

Понятие «анализ» как мысленное расчленение целого на части не идентично понятию «анализ» как синониму понятия «исследование». Последнее значительно шире и представляет собой всестороннее научное изучение предмета с помощью различных способов и приемов. Такое же понятие имеется в виду, когда речь идет об экономическом анализе.

Необходимо помнить, что расчленение предмета на составные части в процессе его изучения, должно сопровождаться их соединением, что позволяет восстановить единство предмета. Так, например, анализ себестоимости продукции сопровождается анализом ее состава и структуры по элементам затрат,

но завершается анализ разработкой рекомендаций по оптимизации себестоимости в целом.

Таким образом, любое явление в природе, обществе, экономике должно изучаться в единстве, во взаимной связи всех сторон, элементов, частей, то есть анализ предполагает синтез.

Теория познания, являясь одним из фундаментальных методологических разделов философии, изучает возможности и закономерности познания от ощущений, представлений, понятий к объективной реальности, к объективной данности, к действительности; всесторонне исследует этапы, ступени и формы познавательного процесса, условия и критерии, достигая установления его достоверности и истинности. Выступая в качестве методологической основы всех отраслей науки, теория познания определяет сущность, необходимость и последовательность экономического анализа.

Следует отметить, что анализ невозможно представить без синтеза. Диалектический тандем «analysis — synthesis» (анализ — синтез) понимается как синоним научного исследования любой отрасли научных знаний, любой сферы человеческой деятельности (политической, межнациональной, общественной, социальной, экологической, культурно-бытовой и др.).

Анализ-синтез как суть, как содержание и форма человеческого мышления комплексно изучается во множественном измерении и многими науками. Но анализ экономики, анализ хозяйственной деятельности и ее конечных результатов (во всех отраслях, во всех проявлениях) – область исключительно экономического анализа (в широком и узкопрофессиональном смысле). Анализом в более широком смысле занимается теория экономического анализа; в профессиональном – экономический анализ хозяйственно-финансовой деятельности в соответствующих отраслях.

Помимо анализа и синтеза среди общенаучных методов познания можно выделить *индукцию* и *дедукцию*. В основе *индукции* лежат индуктивные умозаключения, т.е. умозаключения о причинах и общих закономерностях явлений (рис. 1). По природе своей они не дают достоверного знания, они как бы

«наводят» мысль на открытие общих законов, доказательство или опровержение которых производится иными способами.

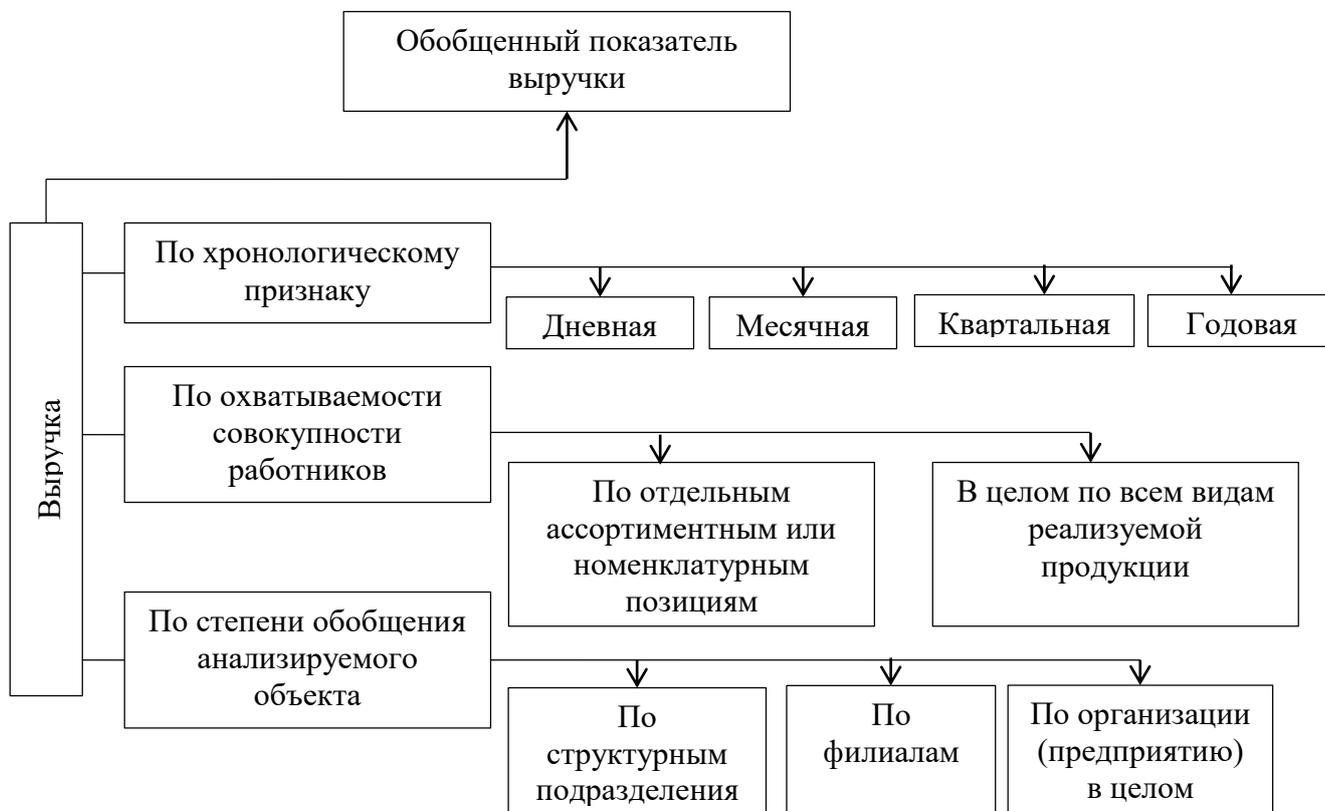


Рисунок 1 – Применение индукции в экономическом анализе

*Дедуктивный метод* позволяет выводить из общих гипотез опытно проверяемые следствия (рис. 2). Основное различие индуктивного и дедуктивного методов состоит в том, что при использовании индукции мысль движется от знания частного к знанию общего (от знания фактов к знанию законов), а в дедуктивном умозаключении мысль движется от знания общего к знанию частного (от законов к фактам: подтверждение или опровержение законов фактами).

Анализ как метод познания связан с мышлением, с сознательным, активным восприятием человеком реальной действительности. Человеческое мышление

представляет наивысшую аналитико-синтетическую способность человеческого мозга. Процесс мышления проходит через три взаимосвязанные стадии:

- 1) созерцание;
- 2) научная абстракция;
- 3) формирование новых практических предложений и умозаключений.

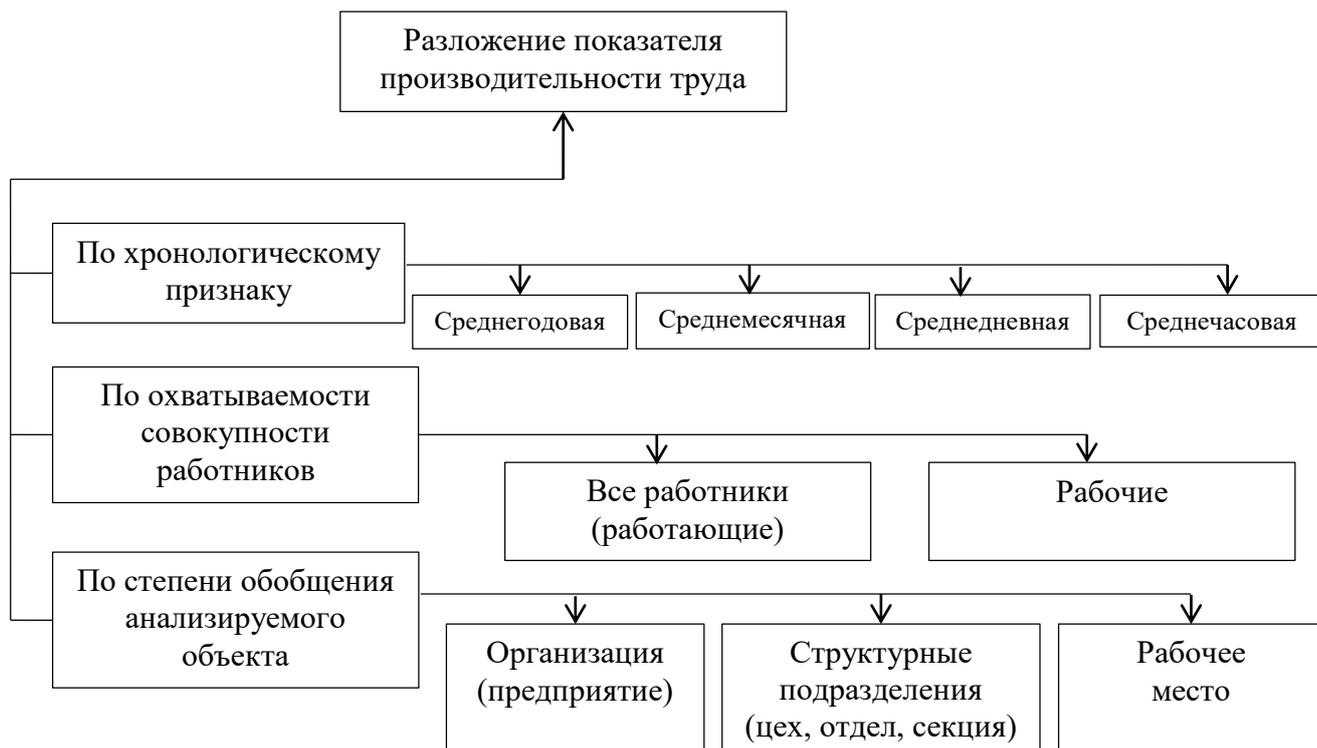


Рисунок 2 – Применение дедукции в экономическом анализе

Созерцание применительно к экономике, хозяйственным процессам означает не только непосредственное наблюдение экономических явлений, но и их восприятие через систему экономической информации. Так, например, изучая выручку, происходит не только наблюдение за объемом продаж в течение определенного периода времени, но и изучение статистической, бухгалтерской отчетности, плановой и нормативной документации.

Научная абстракция основана на объективных информационных данных, которые прошли «логическую» и машинную обработку, что позволяет раскрыть суть изучаемых экономических явлений, выявить закономерности их развития. Это позволяет сделать обобщенные выводы, предложения по совершенствованию

экономики организации. Если изучение объема производства в первом квартале исследуемого года выявило его снижение, то предложения по более эффективному использованию производственных ресурсов проверяются на практике (в следующем квартале), которая оценивает их полезность и истинность познания.

Также следует выделить такие формы мышления, как *суждение и умозаключение*. Суждения служат основой формирования *умозаключений*. Умозаключения представляют собой «рассуждения, в ходе которых логически выводится новое суждение». Понятия, суждения, умозаключения – все эти категории можно назвать аппаратом аналитического исследования.

В заключении отметим, что экономический анализ – прикладная наука, так как, опираясь на теорию познания, она обеспечивает практическую полезность, ориентирована на повышение экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.

## **1.2. Предмет, объект и принципы экономического анализа**

Экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучение их во всем многообразии связей и закономерностей.

Каждая наука имеет свой предмет, под которым понимается какая-то часть или сторона объективной действительности, изучаемая только данной наукой.

Хозяйственная деятельность организаций представляет собой сложный экономический объект, который изучается многими науками: экономикой организаций, бухгалтерским учетом, статистикой, финансами корпораций, экономическим анализом, аудитом и т.д. Каждая из указанных наук исследует определенную сторону деятельности организаций с целью совершенствования управления объектом, повышения эффективности его функционирования.

Определение предмета экономического анализа, как и любой другой науки, необходимо чтобы установить:

– границы, отделяющие экономический анализ от других экономических дисциплин;

– круг изучаемых явлений;

– источники информации.

По мере развития национальной экономики, перехода России к рыночным отношениям содержание экономического анализа постепенно расширялось и углублялось. Соответственно развивалась и теория экономического анализа, причем большое внимание всегда уделялось определению ее предмета.

Понятие предмета экономического анализа в экономической литературе трактуется по-разному:

1) хозяйственная деятельность (Н.Р. Вейцман, С.К. Татур, И.И. Поклад);

2) хозяйственные процессы и явления (М.Ф. Дьячков, М.И. Баканов, Рубинов);

3) экономика организаций и хозяйственных объединений (А.Д. Шерemet, Г.В. Савицкая);

4) информационные потоки (Н.Г. Чумаченко);

5) причинно-следственные связи (В.В. Ковалев).

Вместе с тем все ученые экономисты согласны, что экономический анализ изучает хозяйственную деятельность организаций в целом. Поэтому, *под предметом экономического анализа* принято понимать хозяйственные процессы организаций, социально-экономическую эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов и отражающиеся в системе экономической информации (рис. 3).

Рассмотрим отдельные элементы трактовки предмета экономического анализа.

Основное влияние на деятельность организации оказывают объективные (внешние) факторы, не зависящие от деятельности организации, связанные с экономическим положением региона, страны, климатическими условиями в регионе, ростом цен, инфляцией и т.д. Субъективные (внутренние) факторы

зависят от деятельности организации, они могут быть связаны с эффективностью использования ресурсов организации, управлением финансовыми потоками, уровнем выполнения плановых показателей и т.д. (рис. 4).



Рисунок 3 – Предмет экономического анализа

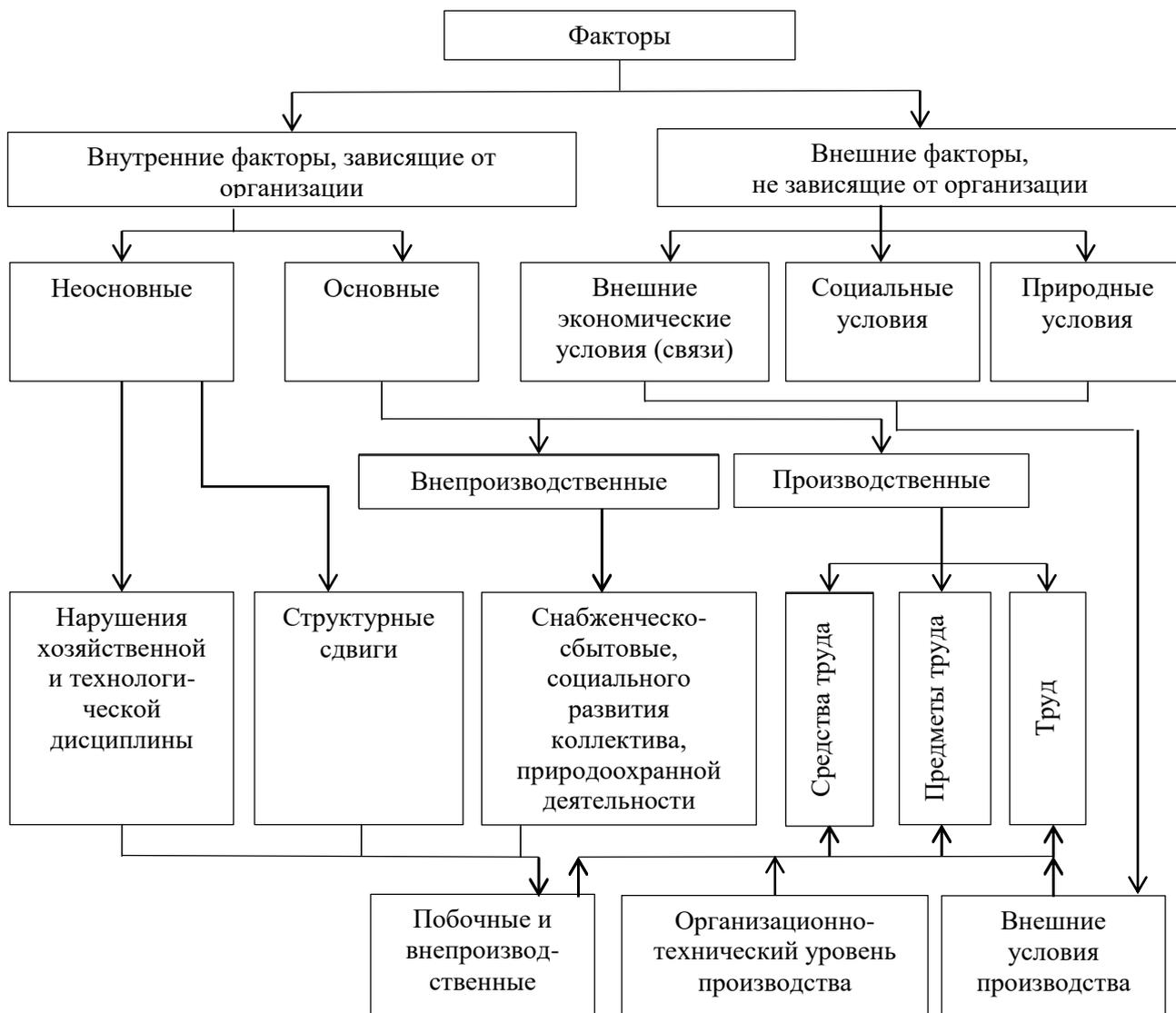


Рисунок 4 – Классификация факторов, влияющих на результаты деятельности организации

Система экономической информации представляет собой совокупность всех данных: бухгалтерская и статистическая отчетность, плановые и нормативные данные, оперативная информация, которые характеризуют хозяйственную деятельность организаций на различных уровнях.

Экономический анализ занимает промежуточное звено между экономической информацией и принятием управленческого решения. Связь между указанными категориями представлена на рис. 5.

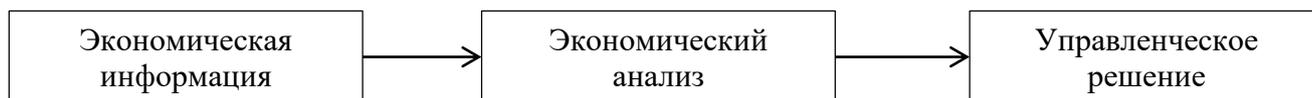


Рисунок 5 – Связь экономического анализа с экономической информацией и управленческим решением

Объектом анализа в широком смысле слова являются хозяйствующие субъекты экономики, то есть изучению подвергается хозяйственная система предприятий, организаций, учреждений. В узком смысле слова объект анализа – экономические показатели, характеризующие результаты хозяйственно-финансовой деятельности организации: выручка, себестоимость, прибыль, рентабельность и т.д.

Экономический анализ базируется на определенных принципах, к которым можно отнести:

– Принцип государственности – отражает государственный подход к оценке экономических явлений и состоит в том, что 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. Он проявляется через действие законодательных актов, предусматривающих различную степень ответственности лиц, допустивших фальсификацию данных учета и отчетности о деятельности организации. Тем самым информация, используемая в процессе исследования, должна быть документально обоснованной и достоверной, отражать реальную финансово-хозяйственную деятельность исследуемой организации.

– 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 взаимообусловленности. Анализ проводится на всех уровнях управления, а его комплексность проявляется в системном рассмотрении всех процессов и показателей деятельности анализируемого объекта в их взаимосвязи.

– Принцип оперативности проявляется в быстром и четком выполнении организацией заданий, реализации принятых решений и т.д. По результатам анализа намечаются мероприятия, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности организации. Таким образом, своевременность анализа позволяет превратить его в инструмент оперативного контроля различных сфер деятельности организации.

– Принцип демократичности и массовости означает привлечение к аналитической работе специалистов производственной сферы, от которой зависит повышение жизненного уровня населения, т.е. предполагает участие в аналитическом процессе широкого круга заинтересованных лиц, а не только специалистов-аналитиков, а также доступность и прозрачность его результатов, убедительность выводов и предложений.

– Принцип конкретности и действенности экономического анализа означает целевую направленность исследований и результативность в достижении поставленной цели.

– Принцип эффективности выражается в том, что затраты на проведение анализа дают многократный эффект. Этот подход позволяет наиболее полно выявить имеющиеся резервы и недостатки, более взвешенно принимать управленческие решения. Процессы глобализации экономики, создание равных условий для организации различных форм собственности способствуют повышению эффективности его деятельности, что достигается изысканием неиспользованных резервов в деятельности каждого подразделения организации.

### **1.3. Роль экономического анализа в системе управления организацией**

Экономический анализ является одной из функций управления результатами деятельности организации, выступающей связующим звеном между другими управленческими функциями.

В общем виде система управления состоит из четырех основных взаимосвязанных функций: планирование, учет, анализ и принятие управленческих решений.

Планирование позволяет определить направление и содержание деятельности организации, обеспечить планомерность развития экономики организации, установить пути достижения лучших конечных результатов работы и повышения ее эффективности.

В то же время, для управления деятельностью необходимо иметь полную и правдивую информацию о ходе производственного процесса и выполнении планов, поэтому одной из ключевых функций управления является учет, который обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления деятельностью и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов.

Для эффективного управления деятельностью нужно также иметь представление о тенденциях, характере и причинах происходящих изменений в экономике организации. Понимание и интерпретация информации достигаются с помощью экономического анализа, который является связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений. В ходе анализа проводится сравнение достигнутых результатов деятельности с показателями за предшествующие периоды, с результатами других организаций и среднеотраслевыми; определяется размер и характер влияния различных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, неиспользованные возможности и резервы развития.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения; экономический анализ является основой научного управления деятельностью хозяйствующих субъектов.

Таким образом, экономический анализ представляет собой деятельность по подготовке данных, необходимых для научного обоснования и оптимизации управленческих решений.

Как функция управления экономический анализ связан с планированием и прогнозированием, поскольку без глубокого анализа невозможно осуществление этих функций. При этом учитываются результаты выполнения предыдущих планов, изучаются тенденции развития экономики организации, выявляются и учитываются дополнительные резервы производства.

Анализ выступает и средством контроля за выполнением планов: планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности организации. Анализ позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным.

Анализ играет решающую роль и в определении резервов повышения эффективности деятельности организации, он способствует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению современных практик производства и управления, предупреждению излишних затрат.

Таким образом, экономический анализ является ключевой составляющей системы управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

В современных условиях хозяйствования ни одно эффективное управленческое решение не может основываться только на интуиции руководителя. Должна быть обоснована экономическая целесообразность любого действия и это возможно реализовать только при активном использовании результатов экономического анализа. Недооценка роли экономического анализа приводит к существенным потерям, а те организации, которые серьезно относятся

к экономическому анализу имеют хорошие результаты деятельности и высокую экономическую эффективность.

#### 1.4. Экономический анализ и смежные науки

Экономический анализ – специальная отрасль знаний, становление которой обусловлено следующими объективными требованиями и условиями (см. рис. 6):

– практическая потребность (эффективная коммерческая деятельность, изучение объективных и субъективных факторов в целях принятия управленческих решений требуют аналитических разработок);

– развитие экономических наук и их дифференциация (в процессе развития балансоведения, бухгалтерского учета, статистики и в результате их дифференциации появились такие науки как экономический анализ, экономическая кибернетика, менеджмент, маркетинг и т.д.).

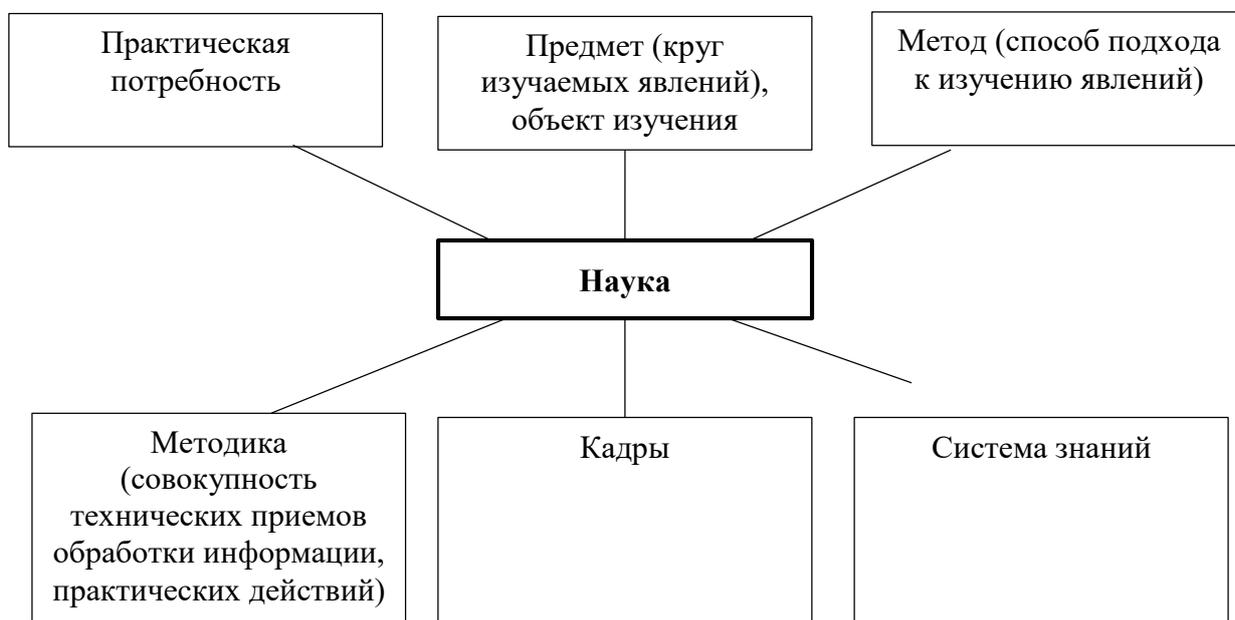


Рисунок 6 – Условия выделения науки

Вместе с тем дифференциация наук имела ряд недостатков, а именно: чрезмерная специализация, излишнее дробление наук, утрата взаимосвязи между отдельными науками.

На сегодняшний день нет четко выраженных границ между экономическим анализом и другими специальными экономическими науками (рис. 7).



Рисунок 7 – Экономический анализ в системе экономических наук

Наиболее тесная связь экономического анализа с бухгалтерским учетом (рис. 8), который является поставщиком информации; статистикой (рис. 9), которая предоставляет анализу информацию и методы исследования; маркетингом; менеджментом; аудитом; планированием.



Рисунок 8 – Последовательность работы бухгалтера и аналитика

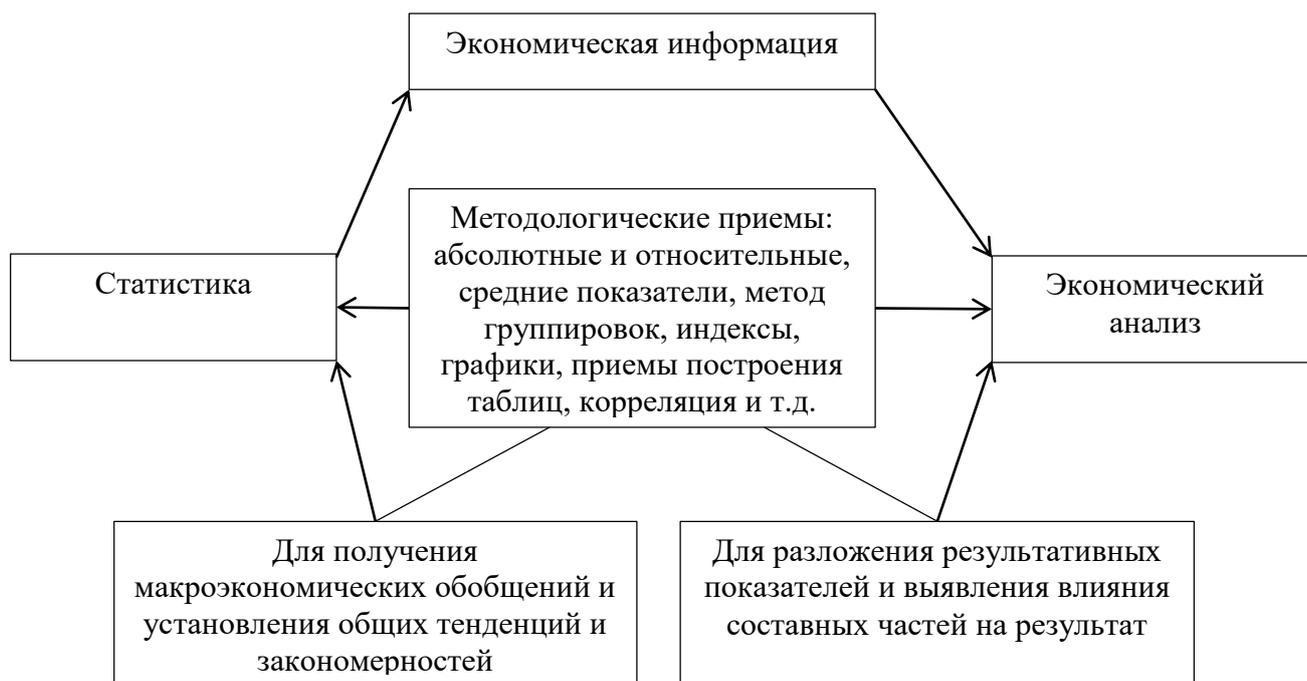


Рисунок 9 - Связь экономического анализа со статистикой

### 1.5. Содержание и задачи экономического анализа

Содержание экономического анализа понятие историческое и обусловлено характером общественного строя, в котором он осуществляется. Содержание экономического анализа широко и разнообразно, так как широк и многообразен предмет экономического анализа – хозяйственная деятельность организаций; оно определяется:

- 1) целью и задачами проведения экономического анализа;
- 2) наличием исходной информации;
- 3) разработанной методикой экономического анализа;
- 4) местом и сроками проведения экономического анализа.

Таким образом, содержание экономического анализа зависит от цели, места, сроков его проведения, информационного обеспечения, от возможности применения экономико-математических методов и методов факторного анализа (рис. 10).

Экономический анализ представляет собой систему специальных знаний, связанную с:

1) исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного характера;

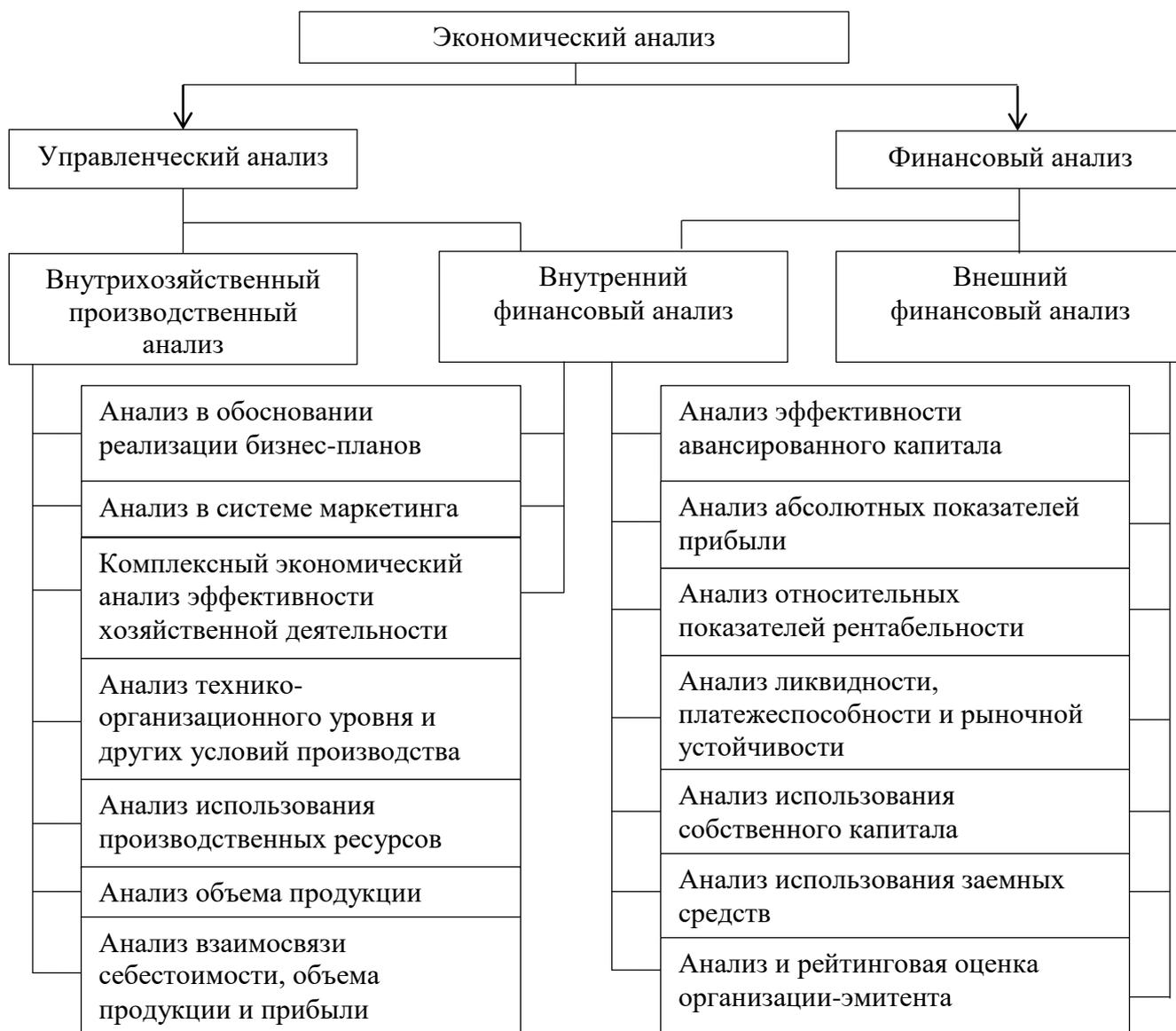


Рисунок 10 – Содержание экономического анализа

2) научным обоснованием бизнес-планов, с объективной оценкой их выполнения;

3) выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия;

4) раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, с определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов;

5) обобщением передового опыта, с принятием оптимальных управленческих решений.

В большинстве случаев содержание экономического анализа определяется следующими аналитическими процедурами:

1. Предварительная оценка работы анализируемой организации на основе ее количественных и качественных показателей.

2. Изучение влияния важнейших факторов на уровень, динамику, выполнение плана по этим показателям, вскрытие резервов их улучшения.

3. Обобщение результатов аналитических исследований, оценка деятельности организации с выделением влияния объективных и субъективных факторов, определение величины резервов по улучшению результатов хозяйственной деятельности.

Основная цель, а, следовательно, содержание экономического анализа подчинены цели соответствующей системы управления, которую он обслуживает. Цель экономического анализа – подготовить варианты управленческих решений, направленные на обеспечение повышения экономической эффективности деятельности исследуемой организации, ее дальнейшее развитие и устойчивое функционирование в условиях конкуренции.

Для достижения указанной цели экономическим анализом решаются следующие задачи:

1) повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов при их разработке (ретроспективный анализ позволяет выявить закономерности развития исследуемых явлений, которые распространяются на будущее с учетом влияния всех факторов);

2) объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов;

3) определение экономической эффективности использования трудовых, материальных, финансовых ресурсов;

4) контроль за осуществлением требований коммерческого расчета;

5) выявление и измерение внутренних резервов путем сравнения показателей анализируемой организации с плановыми, лучшими, предшествующими и другими показателями;

б) испытание оптимальности управленческих решений и оценка их практической полезности.