

Тема 3 «Методические основы экономического анализа»

1. Метод и методика экономического анализа.

Под *методом* в широком смысле слова понимают способ подхода к изучению реальной действительности, способ исследования явлений природы и общества.

Метод экономического анализа – диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

Особенности метода экономического анализа (рис. 1):

- 1) использование системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- 2) изучение причин изменений этих показателей;
- 3) выявление и измерение взаимосвязи между показателями.

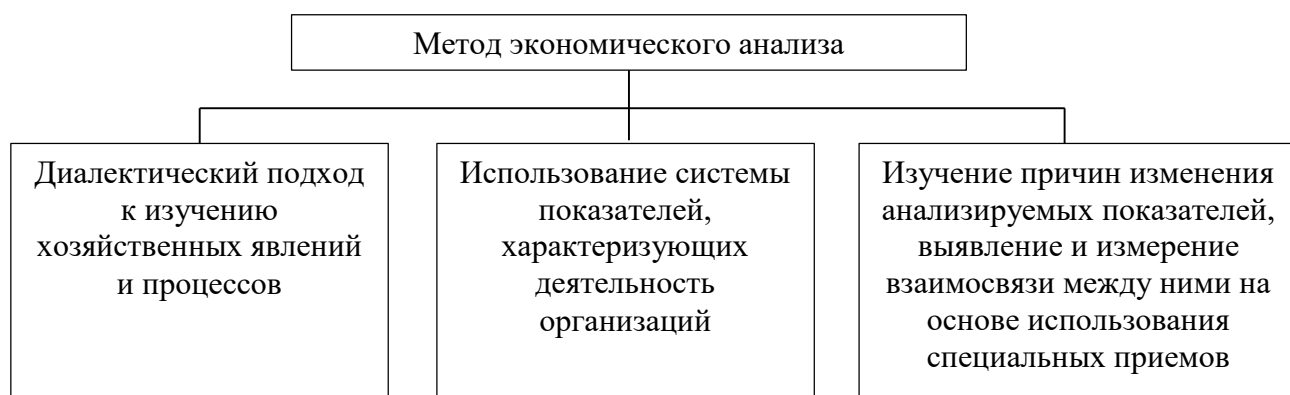


Рисунок 1 – Особенности метода экономического анализа

Рассмотрим отдельные характеристики метода экономического анализа:

Диалектичность подхода, то есть хозяйственные процессы рассматриваются в становлении и развитии. В хозяйственных процессах проявляются основные законы диалектики:

- переход количества в качество и появление нового качества;
- единство и борьба противоположностей;

- отрицание старого и появление нового, более прогрессивного;
- отрицание отрицания.

Материалистическая диалектика учит, что каждый процесс, каждое явление надо рассматривать как единство и борьбу противоположностей. Отсюда вытекает необходимость изучения внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления, каждого процесса, а использование диалектического метода в экономическом анализе организации означает, что ее изучение должно проводиться с учетом всех взаимосвязей и взаимозависимостей между показателями на основе системного подхода.

Использование системы показателей. Система показателей формируется в ходе планирования, в процессе хозяйственной деятельности, в процессе самого экономического анализа; при совершенствовании хозяйственного механизма они также совершенствуются (коэффициенты покрытия, финансового риска, автономии).

Важной методологической чертой экономического анализа является разработка и использование системы показателей, необходимой для комплексного исследования причинно-следственных связей экономических явлений и процессов в хозяйственной деятельности организации и обеспечение количественного измерения влияния факторов на результаты деятельности организации.

Изучение причин изменения показателей. Все явления обусловлены причинной связью и зависимостью. Анализ раскрывает и изучает эти причины, причем выявить все причины невозможно, поэтому экономический анализ устанавливает только существенные.

Выявление и измерение взаимосвязей между признаками. Связь между показателями может быть: существенная и несущественная, необходимая и случайная, постоянная и временная, функциональная и корреляционная. Задача экономического анализа – выявить и измерить эти связи.

Например, выручка зависит от производительности труда и численности персонала. В свою очередь, производительность труда зависит от квалификации, трудового стажа, микроклимата, материальной заинтересованности. Таким образом, экономические явления нельзя изучать изолированно, так как они между собой тесно взаимосвязаны. Однако в экономических расчетах часто факторы (причины) логически обособляют. Распространенным методическим приемом является определение степени влияния фактора при прочих равных условиях.

Метод экономического анализа можно представить как системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности организации путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения социально-экономической эффективности производства. Такое определение позволяет выделить характерные черты метода экономического анализа (рис. 2).



Рисунок 2 – Характерные черты метода экономического анализа

Одной из характерных черт метода экономического анализа является необходимость постоянных сравнений. Сравнение широко применяется в экономическом анализе: фактические показатели сравнивают с показателями прошлых лет, со среднеотраслевыми показателями, с рекомендуемыми значениями и т.д.

В процессе экономических расчетов применяют специальные приемы и способы обработки экономической информации, которые представляют инструментарий экономического анализа (рис. 3).

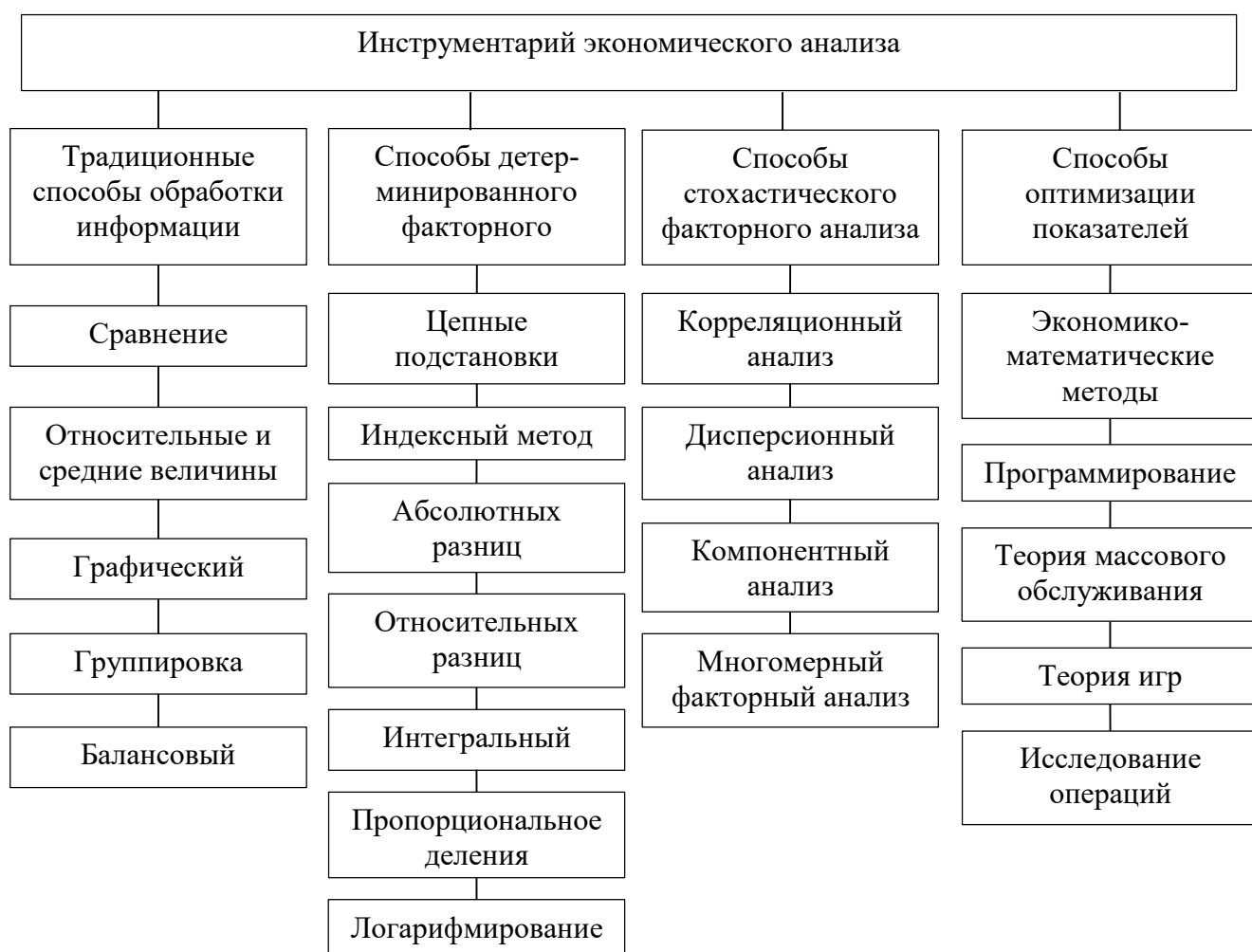


Рисунок 3 – Способы экономического анализа

2. Классификация способов и приемов экономического анализа

Способы и приемы экономического анализа классифицируют по разным признакам. Все приемы и способы можно условно разделить на традиционные и математические.

Традиционные приемы и способы экономического анализа применяются с момента возникновения анализа как самостоятельной науки. К этой группе относятся: относительные и средние величины; сравнение; группировка; индексный метод; балансовый метод; метод цепных подстановок; метод абсолютных и относительных разниц, корректировок; метод процентных чисел и т.д.

Математические приемы и способы экономического анализа начали применяться позже, чем традиционные, – в 60-х гг. XX столетия, когда был налажен выпуск ЭВМ.

Экономико-математические методы применяются в зависимости от целей и задач экономического анализа, специфики деятельности экономических субъектов. К ним относят:

1. Методы элементарной математики – применяют в обычных традиционных расчетах (обоснование потребности в ресурсах, учет затрат на производство, разработка бизнес-планов).

2. Классические методы математического анализа (факторный анализ экономических показателей с помощью дифференцирования и интегрирования).

3. Методы математической статистики применяют, когда изменение показателей – случайный процесс, связь между показателями нефункциональная.

4. Методы математического программирования – средство решения задач оптимизации производственно-хозяйственной деятельности (при разработке плановых заданий позволяют оценить их напряженность).

5. Методы исследования операций – теория математических моделей принятия оптимальных решений: теория игр, теория массового обслуживания.

6. Эвристические методы – методы поиска оптимальных условий, использующие человеческий опыт и интуицию: мозговой штурм, метод коллективного блокнота, метод Дельфи.

Все методы экономического анализа можно объединить в другие группы:

1. Жестко неформализованные (логические) методы:

а) разработка системы показателей (показатели платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности деятельности и т.д.);

б) метод сравнения (сравнение показателей с предшествующими периодами, плановыми показателями, с аналогичными организациями и т.д.);

в) построение аналитических таблиц (отражающих динамику исследуемых показателей и их структуру);

г) прием детализации (разложение исходных показателей на составные элементы, например, имущество представляется как совокупность внеоборотных и оборотных активов);

д) методы экспертных оценок (дельфийский метод, морфологический анализ, метод сценариев);

е) методы чтения и анализа бухгалтерской и статистической отчетности (горизонтальный, вертикальный трендовый, коэффициентный, сравнительный и факторный анализ).

2. Формализованные (математические) методы:

а) элементарные методы микроэкономического анализа: балансовый метод; приемы традиционного элиминирования (метод цепной подстановки, метод абсолютных разниц, метод относительных разниц, метод скорректированных показателей и т.д.);

б) традиционные методы экономической статистики: метод средних величин; метод группировок; элементарные методы обработки рядов динамики; индексный метод;

в) математико-статистические методы изучения связей (стохастическое моделирование): корреляционный анализ; регрессионный анализ; дисперсионный анализ; кластерный анализ; методы современного факторного анализа;

г) методы теории принятия решений: методы ситуационного анализа и прогнозирования; имитационное моделирование; метод построения дерева решений; линейное программирование; анализ чувствительности;

д) методы финансовых вычислений: дисконтирование; методы оценки денежных потоков.

Методика экономического анализа это совокупность специальных приемов (методов), которые применяются для сбора и обработки данных о деятельности организаций. При этом выделяют общую и частные методики. Общая методика применима в любой сфере национальной экономики при изучении различных объектов экономического анализа. Частные методики конкретизируют общую методику относительно выбранного сегмента экономики, хозяйственных процессов, происходящих в определенной отрасли или же в данном типе производства.