**МОДУЛЬ 1. Теорія економічного аналізу**

**Тема 1. НАУКОВІ ОСНОВИ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ**

**Питання теми:**

1. Економічний аналіз як галузь економічної науки.

2. Класифікація економічного аналізу.

3. Основні категорії економічного аналізу.

4. Метод та прийоми економічного аналізу.

5. Інформаційне забезпечення економічного аналізу.

1. ***Економічний аналіз як галузь економічної науки.***

*Аналіз – це науковий метод пізнання сутності економічних явищ та процесів, що ґрунтується на розчленуванні їх на складові частини і на вивченні в усьому розмаїтті зв’язків і залежностей.*

*Розрізняють* ***макроекономічний аналіз****, який вивчає економічні явища і процеси на рівні світової і національної економіки та її окремих галузей, і* ***мікроекономічний аналіз****, що вивчає ці процеси та явища на рівні окремих суб’єктів господарювання.*

**Економічний аналіз** – це важливий елемент у системі управління виробництвом, дійовий засіб виявлення внутрішньогосподарських резервів, основа розробки науково-обґрунтованих планів-прогнозів та управлінських рішень і контроль за виконанням їх з метою підвищення ефективності функціонування підприємства.

Економічний аналіз вирішує наступні **завдання:**

* вивчення механізму дії економічних законів, визначення закономірностей і тенденцій економічних явищ і процесів у конкретних умовах підприємства;
* контроль за виконанням планів, прогнозів, управлінських рішень, за ефективним використанням економічного потенціалу підприємства;
* вивчення впливу об’єктивних і суб’єктивних, зовнішніх і внутрішніх факторів на результати господарської діяльності*, що дає змогу об’єктивно оцінювати роботу підприємства, правильно діагностувати його стан і прогнозувати розвиток на перспективу, виявляти основні напрями пошуку резервів підвищення його ефективності;*
* пошук резервів підвищення ефективності виробництва *на основі вивчення передового досвіду та досягнень науки і практики*;
* оцінювання ступеня фінансових та операційних ризиків і вироблення внутрішніх механізмів управління ними з метою зміцнення ринкових позицій підприємства та підвищення доходності;
* оцінювання результатів діяльності підприємства;
* розробка проекту управлінського рішення для усунення виявлених

недоліків та освоєння резервів підвищення ефективності господарської діяльності.

**Об’єктом** дослідження економічного аналізу є результати господарської діяльності підприємства. **Предметом** його вивчення є причинно-наслідкові зв’язки і залежності економічних явищ та процесів, що формують результати діяльності суб’єкта господарювання.

*Аналітичне дослідження, його результати та використання їх в управлінні виробництвом мають відповідати певним методологічним принципам.* *Розглянемо основні з них:*

**Принципи економічного аналізу:**

1. Науковість – має базуватися на положеннях діалектичної теорії пізнання, враховувати вимоги економічних законів розвитку виробництва, використовувати досягнення НТП і передового досвіду, найновіші методи економічних досліджень.
2. Комплексність – охоплення всіх сторін діяльності та всебічне вивчення причинних залежностей в економіці підприємства.
3. Системний підхід – кожен об’єкт, що вивчається, розглядають як складну динамічну систему, елементи якої певним способом пов’язані між собою та із зовнішнім середовищем.
4. Об’єктивність, конкретність, точність – має базуватися на достовірній, перевіреній інформації, висновки мають бути обґрунтовані точними аналітичними розрахунками.
5. Дієвість – активний вплив на досягнення поставлених цілей.
6. Плановість, системність – проводиться за заздалегідь складеним планом.
7. Оперативність – вміння швидко і чітко робити аналіз, приймати управлінські рішення і реалізовувати їх.
8. Демократизм – участь у проведенні аналізу широкого кола працівників.
9. Державний підхід до оцінювання економічних явищ, процесів, результатів господарювання – слід враховувати відповідність економічних процесів державній економічній, соціальній, екологічній, міжнародній політиці і законодавству.
10. Ефективність – затрати на його проведення мають давати багатократний ефект.

Економічний аналіз складається з окремих етапів (рис. 1.1).

Уточнення об’єктів, мети та завдання аналізу, складання плану аналітичної роботи

Розробка системи синтетичних і аналітичних показників, за допомогою яких характеризують об’єкт аналізу.

Збір і підготовка інформації, необхідної для аналізу (перевірка її точності, приведення до зіставного вигляду).

Порівняння фактичних результатів господарювання з показниками плану досліджуваного періоду, з фактичними даними минулих періодів, з показниками провідних підприємств, із середніми по галузі тощо

Вивчення факторів і визначення їх впливу на результати діяльності підприємства.

Виявлення невикористаних і перспективних резервів підвищення ефективності виробництва.

Оцінка результатів господарювання з урахуванням дії різноманітних факторів і виявлення невикористаних резервів, розробка заходів для їх використання.

**Рис. 1.1 Етапи економічного аналізу**

1. ***Класифікація економічного аналізу.***

*Класифікація аналізу господарської діяльності має важливе значення для правильного розуміння його змісту і завдань, для розробки методики його проведення та для організації аналітичного процесу.*

**Класифікація економічного аналізу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Класифікаційна ознака** | **Види аналізу** | **Сутність видів та підвидів економічного аналізу** |
| **За галузевою ознакою** | **галузевий** | його методика враховує специфіку окремих галузей економіки (промисловості, сільського господарства, будівництва, транспорту і т.д.) |
| **міжгалузевий** (теорія аналізу господарської діяльності) | є теоретичною і методологічною основою економічного аналізу в усіх галузях економіки |
| **За ознакою часу** | **перспективний** (попередній) | **короткостроковий –** охоплює період до одного року |
| **довгостроковий –** більше року[[1]](#footnote-1) |
| **ретроспективний** (наступний, історичний) | **оперативний** – проводять одразу після здійснення господарської операції або зміни ситуації за короткі відрізки часу (зміна, доба, декада і т.д.) *Мета його – оперативно оцінювати зміни щодо заданих параметрів, виявляти недоліки і причини їх виникнення, вчасно вживати коригувальних заходів для усунення їх. Ринкова економіка характеризується динамічністю як виробничої, комерційної, фінансової діяльності підприємства, так і його зовнішнього середовища. За цих умов оперативний аналіз набуває особливого значення* |
| **підсумковий** – проводять вивчаючи результати роботи за звітний період (місяць, квартал, рік). Діяльність підприємства вивчають комплексно і всебічно за звітними даними відповідного періоду[[2]](#footnote-2) |
| **За просторовою ознакою** | **внутріфірмовий** | вивчення діяльності тільки досліджуваного підприємства та його структурних підрозділів |
| **міжфірмовий** | порівняння результатів діяльності двох або більше підприємств, *що дає змогу виявити передовий досвід, резерви, недоліки і на цій основі дати об’єктивну оцінку ефективності діяльності, внести корективи в стратегічну і тактичну політику підприємства.[[3]](#footnote-3)* |
| **За аспектами дослідження** | **фінансовий** | процес пізнання суті фінансового механізму функціонування суб’єктів господарювання. Основне його призначення – вивчення, діагностика і прогнозування фінансового стану підприємства та виявлення резервів підвищення стійкості підприємства. |
| **операційний** | пов’язаний з оцінюванням і прогнозуванням результатів виробничої діяльності підприємства, виявленням резервів збільшення випуску продукції, зміни її структури, удосконалення техніки, технологій та організації виробництва |
| **соціально-економічний** | вивчає взаємозв’язок соціальних і економічних процесів, їхні впливи один на одного та на економічні результати господарської діяльності |
| **економіко-статистичний** | застосовують статистичні органи для вивчення масових суспільних явищ на різни рівнях управління: підприємства, галузі, регіону |
| **економіко-екологічний** | проводять органи охорони довкілля, економічні служби підприємства з метою дослідження взаємодії екологічних і економічних процесів, пов’язаних із збереженням і поліпшенням довкілля та затратами на екологію |
| **маркетинговий аналіз** | застосовує служба маркетингу підприємства для вивчення зовнішнього середовища функціонування підприємства, ринків сировини і збуту готової продукції, її конкурентоспроможності, попиту і пропозиції, комерційного ризику, формування цінової політики, розробки тактики і стратегії маркетингової діяльності |
| **інвестиційний** | застосовують для розробки програми та оцінювання ефективності інвестиційної діяльності підприємства |
| **функціонально-вартісний (ФВА)** | це дослідження функцій, які виконує об’єкт, і методів їх реалізації[[4]](#footnote-4) |
| **За методикою дослідження** | **якісний** | метод дослідження, що базується на якісних порівняльних характеристиках та експертних оцінках явищ і процесів, які вивчаються |
| **кількісний** | ґрунтується на кількісних зіставленнях і дослідженні ступеня чутливості економічних явищ до зміни різноманітних факторів |
| **експрес-аналіз** | це метод діагностики стану економіки підприємства на основі типових ознак, характерних для певних економічних явищ[[5]](#footnote-5) |
| **фундаментальний** | це поглиблене комплексне дослідження суті явищ, що вивчаються, з використанням математичного апарату та іншого складного інструментарію |
| **ситуаційний** | призначений для вирішення конкретних управлінських завдань в умовах ситуації, що змінилася (економічної, правової, політичної і т.д.) |
| **маржинальний** | це метод оцінювання й обґрунтування ефективності управлінських рішень на основі вивчення причинно-наслідкового зв’язку обсягу продажів, собівартості і прибутку та поділі витрат на постійні і змінні |
| **економіко-математичний** | необхідний для визначення найоптимальнішого варіанту вирішення економічного завдання, виявлення резервів підвищення ефективності виробництва за рахунок більш повного використання виробничого потенціалу підприємства |
| **За суб’єктами (користува-чами) аналізу** | **внутрішній (управлінський)** | проводять безпосередньо на підприємстві для потреб оперативного, короткострокового і довгострокового управління виробничою, комерційною і фінансовою діяльністю[[6]](#footnote-6) |
| **зовнішній** | проводять на основі фінансової і статистичної звітності органи господарського управління, банки, фінансові органи, акціонери, інвестори |
| **За ступенем охоплення об’єктів** | **суцільний** | аналізуються всі без винятку об’єкти |
| **вибірковий** | обстежується частина сукупності |
| **За змістом програми** | **комплексний** | діяльність підприємства вивчається всебічно |
| **тематичний** | вивчаються окремі сторони діяльності підприємства, які становлять найбільший інтерес |

1. ***Основні категорії економічного аналізу.***

Понятійний апарат економічного аналізу включає специфічні (що несуть головне змістовне навантаження) категорії – ресурси, фактори, причини, резерви виробництва.

В широкому розумінні **ресурси виробництва** - це те,що необхідно для створення економічних благ. За ринкових умов господарювання ресурси виробництва поділяються на трудові, матеріальні, фінансові та земельні ресурси.

**Фактори** – це рушійні сили розвитку процесів і явищ, які відбуваються на підприємстві.

Для оцінки місця й ролі кожного фактора у формуванні величини результативних показників важливе значення має класифікація факторів (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

**Класифікація факторів економічного аналізу**

|  |  |
| --- | --- |
| **Класифікаційна ознака** | **Види факторів** |
| ***За економічним змістом*** | Виробничо-економічні  Соціально-економічні |
| ***За мірою впливу на результати роботи*** | Основні  Другорядні |
| ***За рівнем залучення резервів*** | Інтенсивні  Екстенсивні |
| ***За внутрішнім змістом*** | Кількісні  Якісні |
| ***За часом дії*** | Постійні  Тимчасові |
| ***За рівнем деталізації*** | Прості  Складні |
| ***За рівнем охоплення*** | Загальні  Специфічні |
| ***За порядком дії*** | Першого, другого … *n*-го порядків |
| ***За характером дії*** | Об’єктивні  Суб’єктивні |
| ***За способом визначення впливу*** | Прямі  Розрахункові |
| ***За об’єктами маркетингового середовища*** | Демографічні, економічні, природні, науково-технічні, політичні, культурного порядку |
| ***За відношенням до об’єкта дослідження*** | Внутрішні  Зовнішні |

**Причини** – умови здійснення окремих явищ, які більш глибоко, ніж фактори, розкривають зміни рівня ресурсів і їхнього складу, а також показників роботи; вони деталізують вплив факторів.

**Резерви** – це невикористані можливості підвищення ефективності діяльності підприємства на основі використання досягнень науково-технічного прогресу і передового досвіду. Господарські резерви класифікують за різними ознаками (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

**Класифікація резервів в економічному аналізі**

|  |  |
| --- | --- |
| **Класифікаційна ознака** | **Види резервів** |
| ***За просторовою ознакою*** | Внутрішньогосподарські  Галузеві  Регіональні  Загальнодержавні |
| ***За ознакою часу*** | Невикористані  Поточні  Перспективні |
| ***За стадіями життєвого циклу виробу*** | На передвиробничій стадії  На виробничій стадії  На стадії експлуатації  На стадії утилізації |
| ***За стадіями процесу відтворення*** | У сфері виробництва  У сфері обігу |
| ***За видами споживаних ресурсів – резерви, пов’язані з використанням*** | Земельних ресурсів  Засобів праці  Предметів праці  Трудових ресурсів |
| ***За економічною природою*** | Екстенсивні  Інтенсивні |
| ***За джерелами утворення*** | Внутрішні  Зовнішні |
| ***За способами виявлення*** | Явні  Приховані |

1. ***Метод та прийоми економічного аналізу.***

Метод (як категорія економічної теорії) — це сукупність прийомів, способів, принципів, за допомогою яких визначаються шляхи досягнення певної мети, розв'язання конкретного завдання

***Під методом економічного аналізу*** розуміють науково обґрунтовану систему теоретико-пізнавальних категорій, принципів, способів та спеціальних прийомів дослідження, що дають змогу приймати обґрунтовані управлінські рішення і базуються на діалектичному методі пізнання.

Метод аналізу реалізується через його науковий апарат, тобто через сукупність прийомів дослідження. Класифікацію прийомів економічного аналізу показано на рис. 1.2.

ПРИЙОМИ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ

**Кількісні**

**Якісні (абстрактно-логічні)**

***аналітичні***

***описові***

аналіз

Прийоми детермінованого факторного аналізу

Прийоми стохастичного факторного аналізу

Прийоми

оптимізації

синтез

середні величини

індукція

відносні величини

ланцюгові підстановки

спосіб абсолютних різниць

аналітичні групування

лінійного програмування

дедукція

ряди динаміки

спосіб відносних різниць

порівняння

графічний прийом

індексний спосіб

кореляційно-регресійний аналіз

теорія масового обслуговування

евристичні прийоми

інтегральний спосіб

пропорційного ділення

дисперсійний аналіз

теорія ігор

структурні групування

інші економіко-математичні методи

часткової участі

балансовий спосіб

компонентний аналіз

Усі прийоми економічного аналізу можна поділити на дві групи: якісні та кількісні. **Якісні прийоми** дослідження не дають числової характеристики явищ, що вивчаються, а тільки відповідають на питання, як досліджувати економічні процеси, визначають способи підходу до вивчення закономірностей. Якісні прийоми притаманні як процесу наукового пізнання в цілому, так і окремим науковим сферам дослідження.

**Кількісні прийоми** дослідження дають числову характеристику економічних явищ і поділяються на описові та аналітичні.

**Описові прийоми** дослідження мають можливість визначити розміри, масштаби, тенденції, динаміку розвитку економічних процесів, визначають стан та структуру економічних явищ, певну числову характеристику окремих напрямків діяльності підприємства.

**Аналітичні прийоми** уможливлюють не тільки визначення певних значень показників, що характеризують економічні процеси, а й дослідження причинно-наслідкових залежностей між явищами, силу впливу окремих факторів на предмет дослідження.

1. Короткостроковий прогнозний аналіз застосовують для вироблення тактичної, а довгостр. – стратегічної політики в галузі бізнесу. Другий менш деталізований, однак його роль значно більша. Якщо обрано правильну стратегію розвитку підприємства, то легше приймати тактичні рішення. В умовах ринкової конкуренції стратегічний аналіз стає невід’ємною частиною управлінської діяльності. [↑](#footnote-ref-1)
2. Оперативний і підсумковий аналізи взаємопов’язані і доповнюють один одного. Дають можливість не лише оперативно ліквідувати недоліки в процесі виробництва, а й комплексно узагальнювати результати діяльності за відповідні періоди, розробляти заходи, спрямовані на зростання ефективності бізнесу [↑](#footnote-ref-2)
3. Найновіше досягнення в галузі міжфірмового порівняльного аналізу – **бенчмаркінг**. Це система раннього попередження про проблеми, що назрівають. Використовується як інструмент для одержання інформації, необхідної для підтримання і досягнення переваг у конкуренції. [↑](#footnote-ref-3)
4. Його основне призначення – виявити непотрібні функції об’єкта і уникнути зайвих витрат за рахунок ліквідації непотрібних вузлів, деталей, спрощення конструкції виробу, заміни матеріалів і т.д. [↑](#footnote-ref-4)
5. Напр., якщо темпи зростання валової продукції випереджають темпи зростання товарної продукції, то це засвідчує зростання залишків незавершеного виробництва. Якщо темпи зростання товарної продукції вищі від темпів реалізації продукції, то це ознака затоварювання. [↑](#footnote-ref-5)
6. Його результати є комерційною таємницею. [↑](#footnote-ref-6)