# Тема 1. Предмет, зміст та завдання економічного аналізу



* 1. **Роль економічного аналізу в умовах ринкової економіки.**
  2. **Предмет і основні завдання економічного аналізу.**
  3. **Види економічного аналізу.**
  4. **Економічний аналіз та суміжні науки.**



# Роль економічного аналізу в умовах ринкової економіки.

Визначений в Україні курс переходу до ринкової економіки передбачає розв'язання багатьох виробничих, науково-технічних, організаційних та економічних проблем.

Нині підприємство виступає самостійним господарюючим суб'єктом, який має статус юридичної особи та здійснює всі види діяльності (виробничу, науково- дослідну, комерційну) з метою одержання прибутку. А для цього діяльність підприємства вимагає *економіко-правового аналізу* виробничо-фінансового стану та його змін при відповідних змінах ринкової кон'юнктури.

Відомо, що для досягнення успіху в підприємницькій діяльності, забезпечення стабільності ринку в умовах конкуренції необхідна відповідна *аналітична робота* в усіх сферах діяльності підприємства з метою оцінки слабких місць і недоліків, з'ясування причинно-наслідкових зв'язків економічних показників, виявлення винних та дольової участі партнерів в одержаних результатах. Лише ті підприємства, які володіють досконалою системою аналітичних досліджень, можуть уникнути необгрунтованого ризику у прийнятті господарських рішень, швидко адаптуватися до зміни ринкового середовища.

*Головною рисою економічного аналізу*, як відомо, є комплексне, системне дослідження економічних явищ, процесів, факторів і причин, що їх зумовлюють. Дослідження економічних явищ вимагає вивчення прояву економічних законів і категорій ринкової економіки в умовах різних видів підприємств та об'єднань, їх специфіки на кожному етапі розвитку ринкових відносин.

Для економічного аналізу характерна також об'єктивна оцінка ефективності виробничо-фінансової діяльності й стабільності ринкового становища.

Прибутковість та конкурентоспроможність є основними критеріями оцінки виробничо-господарської діяльності кожного підприємства і його підрозділів.

Внаслідок, важливою рисою економічного аналізу є діагностика і пошук резервів та можливостей їх мобілізації в поточному і перспективному періодах.

Також слід відмітити, що перехід до ринкового механізму змінює характер аналітичних досліджень, розширює зону діагностики і пошуку. Сферу аналітичних досліджень становить як внутрішнє, так і зовнішнє економічне середовище кожного суб'єкта господарювання. Такий аналіз дозволяє швидко адаптуватися до змін ринкової кон'юнктури, передбачати можливі зміни поведінки партнерів, уникати невиправданого ризику співпраці. Виробнича діяльність при цьому оцінюється з точки зору досягнення максимальних фінансових результатів та економічної стабільності на ринку, а фінансова діяльність, управління фінансовими ресурсами розглядаються крізь призму оптимізації виробництва, пошуку найбільш вигідних сфер підприємництва, раціонального маневрування грошовими потоками. Все це можливо лише в умовах широкого застосування *економічного аналізу*.

# Предмет і основні завдання економічного аналізу.

Кожна наука має свій предмет дослідження, який вона вивчає цілеспрямовано, використовуючи методи і технічні прийоми, властиві лише їй.

*Економічний аналіз* належить до економічних наук, основна мета якого є — вивчення результатів господарювання. *Предметом економічного аналізу* є господарська діяльність конкретних підприємств, кінцеві результати господарювання, які відображаються в системі плану, обліку, звітності та в інших джерелах інформації та складаються під впливом об’єктивних і суб’єктивних факторів, що перебувають в єдності і взаємозв’язку. Ці фактори групуються на:

* екстенсивні (за рахунок зміни обсягу інвестицій, вартості основних засобів, ТМЦ, чисельності працюючих);
* інтенсивні (за рахунок кращого використання задіяних у процесі виробництва основних засобів, ТМЦ, робочої сили).

*Економічний аналіз господарської діяльності* – це комплексне вивчення роботи підприємств і структурних підрозділів з метою виявлення можливостей підвищення ефективності виробництва.

Основна *мета економічного аналізу* — це пошук можливостей (резервів) підвищення ефективності виробництва на основі вивчення передових досягнень науки та практики, структури ринку, а також детального вивчення попиту й пропозиції на продукцію підприємства. Для її досягнення економічний аналіз, який здійснюється на підприємстві, вирішує певні задачі та завдання.

*Завданнями* економічного аналізу є:

* визначення рівня розробки обґрунтованості, напруженості і виконання виробничої програми підприємства, його бізнес-планів на всіх стадіях розробки і виконання;
* виявлення позитивних і негативних факторів, які впливають на роботу підприємства;
* визначення ефективності використання матеріальних та інших видів ресурсів;
* розгляд взаємодії ресурсів на кожній стадії виробничого процесу підприємства з метою забезпечення ефективності роботи підприємства;
* оцінка результатів діяльності підприємства та їх співставлення з наявним економічним потенціалом, виконанням плану;
* виявлення невикористаних резервів підвищення якості продукції, збільшення обсягу виробництва і реалізації продукції, а також прискорення обіговості оборотних засобів;
* контроль за впровадженням режиму економії і ефективності виробництва;
* визначення ефективності прийнятих рішень, вибір їх оптимального варіанту.

Результати аналізу доводяться до відома заінтересованих керівників підрозділів, цехів, головного керівництва підприємства з метою розробки та прийняття управлінських рішень, спрямованих на поліпшення роботи.

# Види економічного аналізу.

Ринкова економіка характеризується різноманітними економічними ситуаціями: виробничими, комерційними, фінансовою діяльністю. Це потребує

більш чіткого виділення видів економічного аналізу, які враховували б зміни, що відбулися у зв'язку з переходом економіки України на ринкові відносини.

Нині економічний аналіз підрозділяється на три види:

* + 1. управлінський аналіз;
    2. фінансово-економічний;
    3. функцІонально-вартісний.

Кожному керівникові підприємства необхідна інформація для планування, контролю та прийняття оптимальних управлінських рішень, розробки стратегії і тактики освоєння ринку, маркетингової діяльності, вдосконалення техніки, технології й організації виробництва. Таку інформацію надає *управлінський аналіз*, який здійснюється всіма службами підприємства на основі даних бухгалтерського обліку, а також внутрішньої звітності. Як правило, результати даного аналізу є комерційною таємницею.

Ринкова економіка приводить у рух усі ресурси підприємства, і кожна гривня, вкладена в підприємство, має давати максимальний прибуток. Для того щоб забезпечити це, на підприємстві необхідно здійснювати аналіз фінансового стану, проводити обґрунтоване дослідження фінансових відносин і руху фінансових ресурсів у процесі господарської та торговельної діяльності кожного підприємства. Тому в умовах ринкової економіки широко застосовується *фінансово-економічний аналіз*, що здійснюється фінансовими підрозділами підприємства та фінансово- кредитними організаціями. Цей аналіз здійснюється на основі даних фінансових служб підприємства, а також за показниками фінансової звітності, розробленої на основі Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Наступним (третім) видом економічного аналізу є *функціонально-вартісний аналіз* (ФВА), який набуває широкого застосування в діяльності підприємства. Мета впровадження цього аналізу бізнесменами та керівниками підприємств — попередити зайві витрати на виробництво продукції шляхом удосконалення технології виробництва та конструкції виробів, використання більш дешевої сировини і матеріалів.

Для систематизації напрямів аналізу в економічній літературі існує певна класифікація аналізу:

1. аналіз за функціональним призначенням може бути:

* *управлінський аналіз* – вивчає динаміку і рух наявних ресурсів на підприємстві, ефективність їх використання та здійснює пошук шляхів їх підвищення; є внутрішнім аналізом та являється конфіденційною інформацією.
* *фінансовий аналіз* – оцінка фінансових результатів діяльності підприємства, аналіз їх динаміки та факторів на основі фінансової звітності; є різновидом зовнішнього аналізу та публічною інформацією.
* *стратегічний аналіз* – оцінка потенціалу підприємства, аналіз внутрішніх сильних і слабких сторін, а також зовнішніх можливостей і загроз з метою прогнозування діяльності підприємства та формування його стратегії на перспективу.

1. аналіз за часом проведення і характером прийняття управлінських рішень:

* *попередній (прогнозний)* здійснюється до проведення господарських операцій і застосовується для обгрунтування управлінських рішень щодо планових завдань, прогнозування, оцінки очікуваного виконання розрахункових та планових показників, усунення небажаних результатів господарювання;
* *оперативний (ситуаційний)* виконується відразу після здійснення господарських операцій або зміни ситуації впродовж короткого періоду часу (зміна, доба, декада); особливоважливий в умовах ринкової економіки, коли виробничі та ринкові ситуації надзвичайно динамічні і потребують постійної відповідної реакції з боку керівництва підприємства;
* *ретроспективний (наступний)* аналіз проводиться після здійснення господарських операцій, як правило, за даними звітності за місяць, квартал, рік і т. д. Його дані використовуються для виявлення невикористаних резервів, об'єктивної оцінки результатів діяльності підприємства;
* *перспективний (прогнозний)* аналіз дає можливість на основі ретроспективного аналізу вивчити тенденції та закономірності розвитку підприємства, виявити невикористані можливості, обґрунтувати економічні показники на перспективу.

1. за періодичністю проведення економічний аналіз може здійснюватися:
   * за зміну, добу (щоденний);
   * за декаду (подекадний);
   * за місяць, квартал (щомісячний, щоквартальний);
   * за рік (щорічний).
2. за змістом програми аналіз може бути:

* *комплексний* — вивчається вся діяльність підприємства;
* *тематичний* — вивчаються окремі сфери діяльності підприємства, які найбільш актуальні на даний момент, наприклад, аналіз використання матеріальних ресурсів, використання фонду оплати праці, рентабельність капіталу.

1. за методами вивчення об'єктів аналіз поділяється на:

а) *порівняльний* — проводиться порівняння звітних даних з даними плану, ми- нулого звітного періоду, з даними передових підприємств, а також з даними конкурентів. Виділяють такі види порівняльного аналізу:

* + горизонтальний — за його допомогою розраховуються абсолютні та відносні відхилення статей (або груп статей) порівняно з початком звітного періоду, з минулим періодом;
  + вертикальний аналіз — використовується для вивчення структури коштів та їх джерел шляхом обчислення питомої ваги (у відсотках або коефіцієнтах) окремих статей в узагальнених показниках;
  + трендовий аналіз — базується на розрахунку відносних відхилень показників за ряд років від рівня базового року, для якого всі показники приймаються за 100%;
    1. *факторний аналіз* — здійснюється з метою виявлення величини впливу факторів на зміну результативних показників;
    2. *діагностичний аналіз* — застосовується для з'ясування причин порушення нормального перебігу виробничого процесу, бездіяльності, які потребують додаткових коштів і часу. При цьому визначають причини даного явища і розробляють заходи щодо ліквідації;
    3. *маржинальний аналіз* (аналіз беззбитковості) — це метод оцінки та обґрунтування ефективності управлінських рішень у бізнесі на основі вивчення співвідношення між трьома основними показниками: обсягом продаж (реалізації\*), собівартістю і прибутком;

е) *економіко-статистичний аналіз* — застосовується для вивчення різних масових суспільних явищ на різних рівнях управління: підприємства, галузі, регіону; проводиться статистичними органами;

1. *маркетинговий аналіз* — здійснюється службою маркетингу підприємства і застосовується для вивчення зовнішнього оточення підприємства, ринків сировини та збуту готової продукції, попиту й пропозиції, комерційного ризику формування цінової політики та ін.;
2. *економіко-математичний аналіз* — застосовується для визначення оптимального варіанта розв'язання економічних задач, виявлення резервів підвищення ефективності виробництва за рахунок повнішого та ефективнішого використання ресурсів.
3. за користувачами аналітичної інформації аналіз може бути:

* *внутрішній* — здійснюється на підприємстві для потреб управління виробничою, комерційною та фінансовою діяльністю;
* *зовнішній* — здійснюється на основі статистичної та фінансової звітності органами господарського управління, банками, фінансовими органами, акціонерами, інвесторами.

1. за застосуванням технічних засобів аналіз може бути:
   * немеханізований;
   * механізований;
   * автоматизований.
2. за об'єктами, що аналізуються, економічний аналіз є:

* внутрішньоцеховий;
* внутрішньозаводський;
* міжзаводський, міжфабричний;
* галузевий, міжгалузевий, регіональний, міжрегіональний. Наведену класифікацію можна подати у вигляді таблиці.

КЛАСИФІКАЦІЯ ВИДІВ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ

|  |  |
| --- | --- |
| Напрями | Зміст |
| За функціональним призначенням | управлінський  фінансовий стратегічний |

|  |  |
| --- | --- |
| За напрямами досліджень | управлінський фінансово-економічний  функціонально-вартісний |
| За часом проведення | попередній оперативний  ретроспективний перспективний |
| За періодичністю про- ведення | щозмінний / щоденний; щодекадний / щотижневий; щомісячний, щоквартальний  щорічний |
| За змістом програми | комплексний / повний  тематичний / локальний |
| За методами вивчення об'єктів | порівняльний факторний діагностичний маржинальний економіко-статистичний  економіко-математичний |
| За об'єктами, що ана- лізуються | внутрішньоцеховий / бригадний; внутрішньозаводський /  по підрозділах; міжзаводський / між фабричний; міжгалузевий і галузевий |
| За застосуванням тех- нічних засобів | немеханізований механізований  автоматизований |

# Економічний аналіз та суміжні науки.

Економічний аналіз, як навчальний предмет, має тісний взаємозв’язок з іншими дисциплінами, оскільки в сукупності використовують спільну сутність економічних процесів і їх термінологію, закономірності поведінкиекономічних явищ та ін. Так, економічний аналіз пов'язаний з дисциплінами:

1. *політекономія, економічна теорія, історія економічних вчень* – дослідження сутності суспільного виробництва, його елементів (засобів праці, предметів праці, робоча сила), видів ринку та ін.
2. *мікро- і макроекономіка* – вивчення економічних законів і тенденцій процесів та явищ на мікро- і макрорівнях відповідно.
3. *статистика, економетрія* – дослідження економічних явищ і процесів за допомогою статистико-математичних методів.
4. *теорія бухгалтерського обліку, фінансовий облік І-ІІ* – відображення господарських операцій на рахунках обліку та їх документальне відображення (ПД – зведені облікові регістри – фінансова звітність).
5. *управлінський облік* та інші – дослідження процесу калькулювання собівартості продукції, збору інформації про витрати діяльності та ін. з метою прийняття управлінських рішень (характеризується комерційною таємницею).

# Запитання для самоконтролю

1. Яка роль економічного аналізу в умовах ринкової економіки?
2. Завдання економічного аналізу.
3. Що є предметом економічного аналізу?
4. Які основні цілі економічного аналізу?
5. В чому полягає зміст економічного аналізу господарської діяльності?
6. Класифікація економічного аналізу за основними ознаками.
7. Основні етапи аналітичної роботи
8. Інформаційна база економічного аналізу.