

Э.М.Камалетдинова
Студентка 3курса Института Экономики, финансов и бизнеса
БашГУ, г. Уфа
Научный руководитель:
к.э.н.,доцент Л.Х. Курбанаева БашГУ, г. Уфа

Экономический и финансовый анализ и его методы

В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйственного субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования.

Финансовое состояние - важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров в финансовом и производственном отношении. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения им поставленной цели.

Термин «анализ» ведет свое происхождение из греческого языка, где слово «analysis» означает расчленение, раздробление какого-либо предмета или явления на отдельные элементы с целью детального изучения этого предмета или явления. Противоположным является понятие «синтез» (оно произошло от греческого слова «synthesis»). Синтез представляет собой объединение отдельных составных частей какого-либо предмета или явления в единое целое. Анализ и синтез представляют собой две взаимосвязанные стороны процесса изучения любых предметов и явлений.

Экономические науки, и в том числе экономический анализ, относятся к совокупности гуманитарных наук, и объектом их исследований служат экономические процессы и явления.

Экономический анализ входит в группу взаимосвязанных конкретных экономических дисциплин, куда, кроме него, входят бухгалтерский учет, контроль, статистика, аудит, микро- и макроэкономика, финансы и кредит и другие науки. Они изучают хозяйственную деятельность организаций, но каждая под определенным, характерным только для нее углом зрения. Поэтому каждая из этих наук имеет свой, самостоятельный предмет.

Экономический анализ (иначе — анализ хозяйственной деятельности) играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности организаций, в укреплении их финансового состояния. Он представляет собой экономическую науку, которая изучает экономику организаций, их деятельность с точки зрения оценки их работы по выполнению бизнес-планов, оценки их имущественно-финансового состояния и с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности деятельности организаций.

Предметом экономического анализа является имущественно-финансовое состояние и текущая хозяйственная деятельность организаций, изучаемая с точки зрения ее соответствия заданиям бизнес-планов и с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности работы организации.

Содержание экономического анализа — это всестороннее и детальное изучение на основе всех имеющихся источников информации различных аспектов функционирования данной организации, направленное на улучшение её работы путем разработки и внедрения оптимальных управленческих решений, отражающих резервы, выявленные в процессе проведения анализа и пути использования этих резервов.[5, с. 207]

Экономический анализ подразделяется на внутренний и внешний в зависимости от субъектов анализа, то есть от тех органов, которые его проводят. Наиболее полным и всесторонним является внутренний анализ, проводимый функциональными отделами и службами данной организации. Внешний же анализ, проводимый налоговыми органами, банками, дебиторами и кредиторами и другими организациями, как правило, ограничивается

установлением степени устойчивости финансового состояния анализируемой организации, ее платежеспособности и ликвидности как на отчетные даты, так и в перспективе.

Объектами экономического анализа являются имущественно-финансовое положение организации, ее производственная, снабженческо-сбытовая, финансовая деятельность, работа отдельных структурных подразделений организации (цехов, производственных участков, бригад).

Экономический анализ как наука, как отрасль экономических знаний, наконец, как учебная дисциплина тесно взаимосвязана с другими конкретными экономическими науками.

Схема №1. Взаимосвязь экономического анализа с различными экономическими науками



Экономический анализ представляет собой комплексную науку, использующую наряду с собственным, также аппарат, свойственный ряду других экономических наук. Экономический анализ так же, как и другие экономические науки, изучает экономику отдельных объектов, но под свойственным только ему углом зрения. Он дает оценку состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.[1, с. 54]

Метод экономического анализа обусловлен его предметом и стоящими перед ним задачами.

Способы и приемы, используемые в анализе хозяйственной деятельности, подразделяются на традиционные, статистические и экономико-

математические. Они подробно рассматриваются в соответствующих разделах сайта.

Для того, чтобы практически осуществить использование метода экономического анализа, разработаны определенные методики. Они представляют собой набор способов и приемов, применяемых для оптимального решения аналитических задач.

Используемые в экономическом анализе методики на отдельных этапах проведения аналитических работ предусматривают применение различных приемов и способов.

Узловым моментом метода экономического анализа является исчисление влияния отдельных факторов на экономические показатели. Взаимосвязь экономических явлений представляет собой совместное изменение двух или большего числа этих явлений. Существуют различные формы взаимосвязей экономических явлений. Наиболее значимой среди них является причинная взаимосвязь. Её сущность заключается в том, что изменение одного экономического явления вызывается изменением другого экономического явления. Подобная взаимосвязь носит название детерминистской, иначе — причинно-следственной взаимосвязи. Если два экономических явления связаны такой взаимосвязью, то экономическое явление, изменение которого вызывает изменение другого, называется причиной, а то явление, которое изменяется под влиянием первого, называется следствием.[3, с 10]

В экономическом анализе те признаки, которые характеризуют причину, носят название факторных, независимых. Те же признаки, которые, характеризуют следствие, принято называть результатными, зависимыми.

Итак, мы рассмотрели понятие метода экономического анализа, а также важнейшие методы (способы, приемы), используемые при проведении анализа деятельности организации. Более подробно эти методы и порядок их использования мы рассмотрим в специальных разделах сайта.

Основными функциями финансового анализа являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;
- выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышения эффективности всей хозяйственной деятельности

Список литературы

1. Анализ финансовой отчётности. Учебное пособие[Текст] / Под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник.– Москва: Омега-Л, 2012.
2. Баранов М.В. Финансовый анализ. М.: Дело и сервис, 2011
3. Барноглыц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития, М.:2010.
4. Беков И. Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. Пособие. - М.: Финансы и статистика, 2012.
5. Курбанаева Л.Х. Экономический анализ: учебное пособие. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2012г. - 207 с.

© Камалетдинова Э.М., Курбанаева Л.Х.,2014