

УДК 330

Методы экономического анализа в работах современных экономистов**Яковлев А.Е.**

Доктор экономических наук,
профессор кафедры региональной экономики и предпринимательства
Чувашского государственного университета им. И.Н. Ульянова

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента
Нижнекамского института информационных технологий и
телекоммуникаций Казанского национального исследовательского
технического университета им. А.Н. Туполева – КАИ

Габдуллина Г.К.

В статье отражены современные методы экономического анализа, использующиеся как в практике построения конкретных методик анализа хозяйственной деятельности предприятий, так и в научных исследованиях различных авторов.

Ключевые слова: метод исследования, методы экспертных оценок, метод сравнительного анализа, методика, экспертный метод, экономические показатели.

В современной научной литературе нет универсального определения понятия «метода» экономического анализа, каждый из авторов дает свою интерпретацию. Так, А.Д. Шермет под методом экономического анализа понимает «диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии» [1].

В.Д. Герасимова аналогично мнению Г.В. Савицкой указывает, что «метод экономического анализа базируется на диалектическом материализме, что означает изучение материалистической диалектики в единстве анализа и синтеза, дедукции и индукции, во взаимосвязи и развитии явлений, в выявлении противоречий хозяйственной жизни и способов их преодоления» [2].

С.Е. Баригольц методом экономического анализа называет «способ системного, комплексного изучения, измерения и обобщения влияния отдельных факторов на выполнение хозяйственных планов и на динамику хозяйственного развития, осуществляемый путем обработки специальными приемами показателей плана, учета, отчетности и других источников информации» [3].

Н.В. Дембинский под методом экономического анализа понимает «всестороннее, органически взаимосвязанное изучение деятельности предприятий, организаций, объединений с целью повышения эффективности управления на основе объективной оценки результатов этой деятельности, уровня технического, организационного и экономического развития предприятия, выявления и максимальной мобилизации имеющихся внутрихозяйственных резервов» [4].

В.В. Ковалев, О.Н. Волкова в своих трудах определяют метод экономического анализа как систему теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов; это способ познания экономического субъекта, который состоит из ряда последовательно осуществляемых действий (стадий, этапов): 1) наблюдение за субъектом, измерение и расчет абсолютных и относительных показателей, приведение их в сопоставимый вид и т.д.; 2) систематизация и сравнение, группировка и детализация факторов, изучение их влияния на показатели деятельности

субъекта; 3) обобщение – построение итоговых и прогнозных таблиц, подготовка выводов и рекомендаций для принятия управленческих решений [5]. В то же время при выделении этапов анализа было бы правильным использование термина «методика», а не «методы» анализа.

В наиболее общем виде, по мнению В.В. Ковалева и О.Н. Волоковой, метод можно представить как комбинацию трех составляющих:

$$M = \{K, I, P\}, \tag{1}$$

где *K* – категория науки (фактор, модель, система, затраты, доходы и т.д.);

I – инструментарий исследования (способы, приемы и средства, которые в разных комбинациях используются для достижения поставленных целей анализа);

P – принципы (системность, научность, конкретность и т.д.).

Такое определение понятия «метод» экономического анализа расширяет объект исследования, включая инструменты, принципы и категории экономического анализа. В данном случае, на наш взгляд, речь идет о методике анализа, которая, согласно позиции В.Д. Герасимовой, представляет собой совокупность специальных приемов, применяемых для обработки экономической информации, тогда как метод следует рассматривать как общий подход к изучению явлений.

А.В. Пенюгалова, четко разделяя понятия «метода» и «приемов», пишет: «Метод экономического анализа – это способ системного комплексного изучения, измерения и обобщения влияния разнообразных факторов на результаты экономической деятельности хозяйствующего субъекта, осуществляемый различными приемами и способами» [6]. При этом прием она рассматривает как способ «реализации метода».

Итак, не смотря на разнообразие подходов к раскрытию понятия «метода» экономического анализа, которое, в большей степени, заключается в более или менее подробной детализации его сущности и содержания, его можно определить как способ изучения объекта действительности, включающий совокупность приемов и средств экономического анализа, имеющих характерные для него черты. Среди последних А.В. Пенюгалова выделяет:

1. Использование системы определенных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность экономического агента;

2. Исследование факторов, повлиявших на изменение результатов финансово-хозяйственной деятельности;

3. Изучение и измерение взаимосвязи между показателями, входящими в изучаемую систему;

4. Измерение взаимосвязи между факторами и результативными признаками в целях повышения эффективности работы анализируемого субъекта хозяйствования.

А.Д. Шеремет дополняет перечень такой чертой, как выбор измерителей для оценки анализируемых явлений и процессов в зависимости от их содержания [7].

Исследование экономических процессов производится с использованием разнообразия методов экономического анализа, классификация которых чаще всего производится по критерию формализации. В частности, классификация А.В. Пенюгаловой представлена на рис. 1.

К неформализованным (качественным) методам анализа в научных исследованиях принято относить те, которые не поддаются количественной оценке: методы экспертных оценок, метод сценариев, морфологические методы, построение систем аналитических таблиц, психологические методы, построение систем показателей, метод сравнения. Они реализуются лишь через выражение субъективного мнения аналитика-профессионала.

В состав формализованных (количественных) методов включают традиционные и нетрадиционные. Использование традиционных методов предполагает реализацию потенциала факторного анализа путем построения системы показателей и математической формулы зависимости результирующего признака от факторного. В число традиционных методов включают:

1) классические методы анализа: метод цепных подстановок и его разновидности; балансовый метод; логарифмирование; метод процентных чи-



Рис. 1. Классификация методов и приемов анализа [6]

сел; дифференциальный метод; дисконтирование; интегральный метод и др.;

2) статистические методы: абсолютные, относительные и средние величины; группировка; индексный; графический; методы обработки рядов динамики; вариация.

К нетрадиционным методам анализа относятся:

1) математикостатистические методы изучения связей: корреляционный анализ; регрессионный анализ; дисперсионный анализ; метод главных компонент; ковариационный анализ; кластерный анализ; метод объекто-периодов и др.:

2) эконометрические методы: матричные методы; гармонический анализ; спектральный анализ; методы теории производственных функций; методы теории межотраслевого баланса;

3) методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа; линейное программирование; нелинейное программирование; динамическое программирование; выпуклое программирование; методы комплексной оценки хозяйственной деятельности; дискретное программирование; методы машинной имитации;

4) методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов; метод деревьев; метод байесовского анализа; теория игр; теория массового обслуживания; методы системного планирования и управления; решение транспортных задач.

Использование метода или их группы определяется целевыми ориентирами проведения анализа хозяйственной деятельности, а также наличием достоверной и полной информации. Так, прежде чем реализовать потенциал метода цепных подстановок, необходимо применить методы построения системы показателей, построения аналитических таблиц, сравнения, использовать абсолютные и относительные показатели.

Альтернативную классификацию методов экономического анализа дают в своих исследованиях В.И. Бариленко и В.Д. Герасимова. Они соглашались с существованием количественных (формализованных) и качественных (неформализованных) методов, однако, в отличие от предыдущего автора, в их состав включают иные методы. Так, В.И. Бариленко указывает, что «качественные методы экономического анализа предусматривают анализ причинно-следственных связей экономических явлений и процессов и выявление неиспользованных и перспективных резервов повышения эффективности хозяйствования. К этим методам, прежде всего, относятся различные методы факторного анализа, а именно: функциональ-

ные (методы детерминированного факторного анализа) и корреляционные, дисперсионные методы (методы стохастического факторного анализа)» [1].

Количественные методы экономического анализа позволяют исследовать факторы, выявленные в процессе качественного анализа, в динамике и пространстве, а также осуществлять прогнозные расчеты. Количественные методы подразделяются на статистические, бухгалтерско-аналитические и экономико-математические (см.: рис. 2).

Аналогично вышеназванным авторам Н.Н. Селезнева и А.Ф. Ионова все методы экономического



Рис. 2. Классификация методов и приемов анализа В.И. Бариленко и В.Д. Герасимова



Рис. 3. Классификация методов экономического анализа Н.Н. Селезневой и А.Ф. Ионовой [8]

анализа предлагают разделить на качественные и количественные, первые из которых, как полагают авторы, позволяют на основе анализа сделать качественные выводы о финансовом состоянии предприятия, уровне его ликвидности и платежеспособности, об инвестиционном потенциале и кредитоспособности организации [8]. Вторые – дают возможность оценить степень влияния факторов на результативный показатель, рассчитать уравнения регрессии для их использования в планировании и прогнозном анализе, найти оптимальное решение по использованию производственных ресурсов (см.: рис. 3).

Исследователи Р.П. Козакова и В.Я. Позднякова, взяв за основание сферу применения того или иного метода анализа, группируют их на всеобщие, общие и специальные (рис. 4).

Ко всеобщему методу они относят диалектический метод познания, который рассматривает проблему в динамике и тесной взаимосвязи с элементами экономической системы в целом.

К общим методам – методы абстрагирования и обобщения, индукцию и дедукцию, эксперимент, наблюдение, метод аналогии, моделирования, формализации, сравнения, прогнозирования и др.

К специальным, основанным на показателях, которыми характеризуется объект анализа, относят простые логические способы обработки информации; способы осуществления детерминированного анализа; способы осуществления стохастического факторного анализа; способы оптимизации анализируемых показателей.

Итак, представленные в работе классификации методов экономического анализа имеют определенные сходства и различия. Различия чаще всего обусловлены следующими обстоятельствами:

- во-первых, классификация осуществляется по разным основаниям;
- во-вторых, нет четкого разграничения понятий «приемы» и «способы» анализа;
- в-третьих, авторы по-разному определяют содержание понятий «качественные» и «количественные» методы анализа, что приводит к путанице в отнесении способов анализа к первой или второй группе;
- в-четвертых, глубина и широта классификации методов экономического анализа обусловлена практической или теоретической значимостью, которую её авторы придают тем или иным методам.



Рис. 4. Классификация методов экономического анализа исследователей Р.П. Козаковой и В.Я. Поздняковой [9; 10]

Литература:

1. Бариленк, В.И., Берднико, В.В., Бородин, Е.И. Экономический анализ. – М.: Эксмо, 2010. – 352 с.
2. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2011. – 360 с.
3. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 203. – 222 с.
4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2007. – 215 с.
5. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 424 с.
6. Пенюгалова А.В., Яковенко С.Н., Мамий Е.А. Теория экономического анализа: учеб. пособие. – Ростов н/Д.: Феникс, Краснодар: Неоглори, 2008. – 183 с.
7. Шеремет А.Д. Экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Изд-во «Экономика», 1979. – 373 с.

8. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 639 с.
9. Теория экономического анализа учебное пособие / Под. ред. к.э.н. Казаковой Р.П., к.э.н. Казакова С.В. – М.: Инфра-М, 2008. – 237 с.
10. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 617 с.
11. Когденко В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 573 с.

Methods of Economic Analysis in the Research Papers of Modern Economists

A.E. Yakovlev

Chuvash State University named after I.N. Ulyanov

G.Ya. Gabdullina

*Nizhnekamsk Institute of Information Technology and Telecommunications the
Kazan State Technical University named after A.N. Tupolev*

The paper dwells upon modern methods of economic analysis applied in practice of forming of specific methodology of analyzing business activities and in research papers of various scholars as well.

Key words: research method, expert evaluation method, comparative analysis method, methods, expert method, economic indicators.

