**MAJANDUSANALÜÜSI MÕISTETE JA TERMINITE SELETUS\***

**aegridade analüüs**– spetsiifiline analüüsi meetod, mis käsitleb mingi protsessi perioodiliselt ajas muutuvaid arvnäitajaid (näiteks müügi või tarbimise kõikumist aasta, kuu, nädala, päeva ulatuses, liikluse muutumist, tootmis-tehnoloogilise protsessi muutusi jne.). Kasutatakse ärimudelite ja prognooside koostamisel (*time series analysis*)

**analüüs**, eritlus – probleemi lahendamine objekti (eseme, majandusliku tulemuse, mõiste) osadeks jaotamise teel või majandusliku tulemuse põhjustanud üksikasjade ja nende põhjuste selgitamine.

**analüütik** – majandusanalüüsi spetsialist, väärtpaberituru analüüsi spetsialist, analüüse tegev ametnik

**analüütika** – analüüsiõpetus, eritlusõpetus. **1**.Õpetus uuritavate objektide kohta mingite üldistavatele järeldustele jõudmist menetluse abil, mille tähtsaim tunnus on uuritavate objektide või probleemide osadeks jaotamine ja nende uurimisel saadud tulemuste üldistamine. **2.**Analüüsimenetlus, milles rakendatakse analüüsiõpetuse põhimõtteid ja erilisi analüüsimeetodeid

**analüütiline arvestus** – rmp. *analüütilistes kontodes*\* toimuv arvestus

**analüütiline konto** – rmp. konto, milles arvestatakse ühes sünteetilises kontos arvestavatest tehingutest ainult üht, väiksemat rühma suhteliselt ühelaadseid tehinguid

**analüütiline (majandus)teooria** – tavalisest kõrgema taseme üldistusi sisaldav ja põhjendav vaatesüsteem, mis seletab, kuidas tegelikku majandust uurida ja selle suhtes õigetele järeldustele jõuda (nt. Keynesi teooria)

**andmeanalüüs** – statistiliste ja muude meetodite kasutamine uuringu käigus kogutud informatsiooni töötlemisel, et teha sellest järeldusi, mida otse lähteandmete alusel ei saa teha või mille tegemisel ei saa olla kindel nende piisavas põhjenduses (data analysis)

**andmebaas, andmeait** –elektrooniliseks töötluseks ja kasutamiseks kohandatud kindla sisu ja ühtse struktuuriga andmekogu (data base, data warehouse)

**aktsia-analüüs** – aktsiakursside ja aktsiast saadud kasumi uurimine. Koosneb alus ehk *fundamentaalanalüüsist*\* ja *tehnilisest analüüsist*\*

**aktsia alus(fundamentaal)analüüs** – bilansianalüüs ja aktsiakursside ning dividendide hindamine

**aktsia tehniline analüüs** – arvjooniste abil muutuste reeglipärasuse hindamine ja prognoosimine

**arvestuskontroll, raamatupidamise analüüs** – raamatupidamise tehingute tegemise ja kontode saldode õigsuse kontroll

**BI (business intelligence (system)) –** 1958.a. kasutuselevõetud termin äri- ja teiste ettevõtete sisend -ja väljundinformatsiooni kogumise, säilitamise, töötlemise, analüüsimise ja esitlemise tehnoloogilis-organistsioonilise komplekssüsteemi kohta. BI süsteemi eesmärk on toetada paremate juhtimisotsuste vastuvõtmist.

**bilansianalüüs** – **1.**ettevõtte majandustegevuse tulemuste, maksevõimelisuse jms. kohta järelduste tegemine bilansi aktiva- ja passivapoole struktuuri, selle kirjete ja kirjerühmade omavahelise võrdlemise alusel. **2.**raamatupidamiseteooria osa, mis käsitleb bilanssi, kui üldistavat teabeallikat ettevõtte seisundi kohta ja selle kasutamise võtteid.

**CBA (cost benefit analysis)** - analüüsiteooria, mis heaoluökonoomika põhimõtetele toetudes järeldab:

1. Projekti rahalised tulud peavad ületama rahalisi tulusid;

Kui majandusliku efektiivsuse põhimõtteid ei saa rakendada, jäävad üle variandid:

2. *Pareto*\* optimaalsus ehk ühe isiku või grupi heaolu suureneb teiste arvelt;

3. Pareto ülimuslikkus – kellegi heaolu ei halvene ja vähemalt ühel paraneb

4.Poliitika võib reguleerida heaolu inimeste vahel, mida nimetatakse Kaldor-Hicksi efektiivsuseks ehk Pareto ülimlikkuse standardiks.

**CRM** – kliendisuhete juhtimise komplekssüsteem**,** ka vastavasisuline IT tark- ja riistvara lahendus

**data mining (andmete kaevandamine)** – suurest andmemahust (nt. andmeaidast) asjakohaste andmete otsimine

**dünaamika analüüs** – muutumisanalüüs, *horisontaalanalüüs*\*

**EBM (evidence based management)**- „ tõendipõhine otsustusmeetod”, mis baseerub üksikasjalikult läbitöötatud parimatel tõenditel ehk faktidel ja nende analüüsil. EBM on tõusev trend viimastel aastatel juhtimisotsuste ettevalmistamisel ja selle põhimõtted on üle võetud eelkõige teaduslikust meditsiinist, aga ka politsei uurimistöö ja inimeste koolituse aladelt. Kuna on veel vähe arendatud meetod, siis finants-majanduse juhtimises tuleks sellesse suhtuda kriitiliselt ja loominguliselt.

**eelanalüüs, *ex ante* – analüüs** – kavandatava majandusliku ürituse (või protsessi) analüüsimine enne selle käivitamist

**EFEAS ( European Federation of Financial Analysts Societies)** - 1962. a. asutatud euroopa (väärtpaberiinvesteeringutega tegelevate) finantsanalüütikute ühing, 24 liikmesriiki, kes esindavad 14 000 professionaalset investeerimisanalüütikut (Eesti ei kuulu, kuid Läti, Leedu küll)

**EIS (executive information system)** – juhtimise infosüsteem. Ettevõtte siseste ja väliste võtmemõõdikute süsteem tagamaks ettevõtte strateegiliste eesmärkide täitmist.

**ERP(ERM)** – enterprise recource planning(management) – IT tark- ja riistvara lahendus ettevõtte ressursside planeerimiseks (juhtimiseks)

**EVA (Economic Value Added)\* – vt. *lisandväärtus\****

**finantsanalüüs** – majandusüksuse lähimineviku (taval. Eelmine aasta) ja oleviku (jooksev aasta) majandusseisundi uurimine, keskendades tähelepanu maksevõimele, käibele, kapitali struktuurile, rentaablusele ja teiste rahalistes näitajates väljenduvatele töötulemustele, et lahendada tekkinud probleeme või vältida nende tekkimist.

**finantsanalüütik** – majandusanalüüsi spetsialist, kelle kitsamaks erialaks on finantsküsimused

**finantsmudel** – tootmis- ja turundusmudeli omadusi ühendav plaanimismudel, mis võimaldab parandada otsuste kvaliteeti, vähendada otsuste teostamisel tekkivat riski ning suunata majandusüksuste arengut. Eristatakse simulatsiooni- ja optimeerimismudeleid.

**horisontaalanalüüs, rõhtanalüüs** – firma mitme järjestikuse perioodi aruannete analüüs, mis aitab tuvastada ajas toimunud muutusi ja tuua esile arengutendentse.

**infoloogiline eelanalüüs** – ettevõtte või tema osaprotsessi andmete ja seoste kaardistus , mudeli koostamine ja vajadusel lahenduste pakkumine strateegiliste eesmärkide paremaks täitmiseks.

**järelanalüüs, ex-post-anlüüs** – majandusliku ürituse(protsessi) ja selle tulemuste analüüs pärast ürituse lõppu.

**kompleksanalüüs** – ettevõtte kogu majandusliku tegevuse põhjalik ja mitmekülgne analüüs loogilisteks komponentideks jaotamise teel ja igale komponendile iseloomulike näitajate mõõtmine, hindamine ja järelduste tegemine komponentide omavahelisi seoseid silmas pidades.

**kontoanalüüs** – konto, eriti kasumi-kahjumikonto saldo muutumise kindlakstegemine ja selle põhjuste selgitamine (account analysis)

**korrelatsioonianalüüs** – korrelatsioonikordajate ja –indeksite kasutamisel põhinev analüüs, mis võimaldab selitada uuritavate nähtuste (tunnuste) vahelisi statistilisi seoseid (correlational analysis)

**kulu-mahu-kasumi (KMK)analüüs** - analüüs, millega taotletakse leida müügihinna, käibe ning muutuv-ja püsikulude optimaalne kombinatsioon (*CVP-analysis*)

**kulude-tulude analüüs, tasuvusanalüüs, rentaablusanalüüs** – analüüs, millega tehakse kindlaks, kas ja kui palju tulud ületavad kulusid ning üritatakse määrata kindlaks nende optimaalne vahekord (cost-benefit analysis)

**lisandväärtus** – **1.** Väärtusahela lülides lisanduv väärtus, mis peegeldub hinna kasvus ja katab väärtuse kasvamisega seotud kulud; **2.**kauba turuhind miinus teistelt hangitud ja kauba(teenuse) valmistamiseks kasutatud materjalide ja teenuste maksumus (*EVA*\*, value added)

**lüngaanalüüs** - tabelmeetodil sooritatav analüüs vabade turusektorite avastamiseks (gap analysis)

**majandusanalüüs** – **1.**majandusteooria loomise eesmärgil toimuv maj. faktikirjelduste süstematiseerimine, tõlgendamine ja üldistamine; **2.**majandustegevuse tulemuste süvauurimine eesmärgiga kujundada hinnanguid ja leida võimalusi tulemuste parandamiseks; **3.**majandusüksuse tegevuse või majandusliku ürituse uurimine, ökonoomsuse ja tulukuse analüüs. Majandusanalüüsi kompleksteooria tugineb raamatupidamise ja statistikateooriale ning rakendab majandusteaduse ja matemaatilise statistika elemente.

**majandusanalüüsi tähtsuse kasvu reegel** – mille kohaselt metoodiliselt laitmatult korraldatud analüüsi tähtsus kasvab sedamööda, kuidas ettevõtete tegevus intensiivistub ja nende majandustulemused paranevad. Halvasti töötavas ettevõttes on kerge leida võimalusi majandus tulemuste parandamiseks.

**marginaalanalüüs – 1.**analüüs, millega määratakse kindlaks täiendav kasu, mis saadakse mingi ressursi kasutamisel mingil uuel alal või otstarbel, kasutussfääride vahetumise analüüs; **2.**piirväärtusanalüüs – analüüs, mis keskendub näitajate suhtelisele muutusele.

**MIS (management information systems)** – inimeste, tehnoloogiate, protseduuride ja teiste juhtimissüsteemide (EIS, ressursi-ja projektijuhtimine, andmeait, eksperdid, jne. ) kompleks äriprobleemide lahendamiseks.

**modelleerimine, mudeltunnetus, mudelanalüüs** – mis tahes põhjusel uurimisele otseselt mitte alluva majandusliku nähtuse uurimine tema lihtsustatud mudeli koostamise ja selle uurimise teel

**multidimensionaalne analüüs** – statistikas ja ökonomeetrias kasutatav analüüsimeetod, kus mõõtmine ja analüüsimine toimub mitmel eri tasandil. Näiteks konkreetse toote müüki võrreldakse teatud perioodil ja turul kogumüügi, tootegrupi või konkureeriva tootega (vt **OLAP**)

**mõiste** – mõtteline üldistus, nt sõna või oskussõna (termini) täpse tähenduse seletus (kontsept, notin)

**mõistete inflatsioon** – sõnade tavaliste (traditsiooniliste) tähenduste tühistumine. Mõistete inflatsiooni oludes on tavaline, et inimene mõtleb üht, räägib teist ja teeb kolmandat. Eri valdkonna moodustab moraali-ja eetikamõistete allakäik.

**müügikäibe ja müügi makroanalüüs** – läbimüügi andmete detailne uurimine turunduse tõhususe hindamiseks (sales volume analysis)

**normatiivne analüüs** – majandusprobleemide analüüs, mille abil hinnatakse majanduse seisu võrreldes teatud etteantud normidega või kriteeriumitega

**OLAP (online analytic protsessing)** – mitmedimensiooniline andmebaas „kuubipuu” põhimõttel, mida analüüsi eesmärgil kasutavad suuremad ettevõtted. Koosneb kasutajaliidesest, OLAP serverist ja algandmete kogudest (andmeaitadest).

**operatsioon(i)analüüs** – matemaatiliste mudelite kasutamine väljavaatega luua kvantitatiivne baas taotletavate eesmärkide optimaalse lahenduseni jõudmiseks (operations research)

**optimeerimine** – mingi majandusliku või muu protsessi jaoks parima teostusviisi või juhtimisstrateegia leidmine (optimization)

**osatasakaalu analüüs** – üksikute otsustusüksuste (nt isikute või ettevõtete) ja isoleeritud üksikturgude uurimine tinglikul eeldusel, et neil pole mingisugused seosed ei teiste isikute, ettevõtete või turgudega ega kogu majanduse kui tervikuga (partial equilibrium analysis)

**otsuseanalüüs** – analüüs, milles kasutatakse otsustepuud, tõenäosusi ja tasuvust otsuste langetamise hõlbustamiseks alternatiivsete strateegiate olemasolu korral

**Pareto, Wilfredo** – Itaalia majandusteadlane ja sotsioloog (1848-1923), 20/ 80 printsiibi autor

**PEST(G) analüüs**- ettevõtte toimimiskeskkonna (poliitiline, majanduslik, sotsiaalne, tehnoloogiline, globaalne) analüüs

**Porteri viie jõu analüüs** – M. Porteri konkurentsijõudude analüüsi mudel, mis käsitleb: ettevõtte konkureerimist mõjutavaid tegureid, sisenemisbarjääre, asenduskaupu, tarnijate mõjukust ja ostjate mõjukust.

**positivistlik analüüs** – **1.** Majandusanalüüs, mis käsitleb majandust nii, nagu see on, ei püstita küsimust, missugune see paeks olema ega hinda heaks või halvaks. **2.** Üksikute majandusinstitutsioonide toimimise analüüs, mille järeldusi ja prognoose on võimalik kontrollida vaatluse teel (positiive analysis)

**projekti tasuvusanalüüs**- projekti tasuvust saab määrata klassikalise kapitalimahutuste eelarvestamise, NPV (net present value), lisanduvate rahavoogude ja *CBA(cost benefit analysis)\** meetodite alusel

**reklaamianalüüs** – meediakanalites avaldatud reklaami kulude ja suhtelise tõhususe uurimine selle poolt käibele avaldatava mõju seisukohalt (mediaanalysis, advertising media research)

**rentaablusanalüüs** – *kulude-tulude analüüs\*, tasuvusanalüüs \**

**riskianalüüs** – analüüs, mis kaalub vaadeldava olukorraga seotud riski ja kasutab selle täpsemaks hindamiseks tõenäosusarvutust (risk analysis)

**semiootika** – teadus märkidest ja märgisüsteemidest, mis käsitleb kõiki protsesse, sh.ka majanduslikke, kui kommunikatsiooniprotsesse. Majandusnähtuste semiootilisel käsitlemisel ehk majandussemiootikas on tähtsal kohal oskussõnade kui märkide ja nendega märgistavate majanduslike objektide ja mõistete vahekord (vastavalt majandussigmaatika ja majandussemantika)

**situatsioonianalüüs, olustikuanalüüs** – kõigi, mingil ajahetkel valitsenud olude põhjalik analüüs; nt kauba turustamisolude analüüs, mis sisaldab üldnõudluse, marginõudluse, konkurentsi ja riikliku poliitika analüüsi

**SLA (service level agreement) ehk teenustaseme leping** – osa kahepoolsest teeninduslepingust lõppkliendi, edasimüüja või partneriga, kus teenustaseme eri komponendid on defineeritud ja fikseeritud sõltuvalt sihtgrupist või konkreetsest kliendist. Nt teenuse kirjeldus, kvaliteet (kättesaadavus, teenindatavuse tase, tõrgete lubatavus), poolte kohustused ja vastutus.

**SOA (service oriented arhitecture)**- ettevõtte arhitektuuriline stiil, kus kõik äriprotsessid on kujundatud turu ja tarbijate vajadustele.

**staatiline analüüs** – samal ajahetkel eri vaatlusobjektide kohta kogutud andmete analüüs (kross-section analysis)

**statistika** – **1.**teadus massnähtuste uurimise meetoditest, mille tuumteaduseks on statistika üldteooria; **2.**statistilised andmed ja andmestik, mis saadakse statistiliste vaatluste andmete kogumise ja süstematiseerimise teel;3.statistiliste andmete hankimine, kui tegevus

**suhtarvu analüüs** – majanduslike nähtuste analüüs, mis toimub mitut liiki suhtearvude vahendusel (ratio analysis)

**SWOT analüüs**- ettevõtte sisemiste ja välimiste ärikeskkonna tegurite (tugevused, nõrkused, võimalused, ohud) analüüs

**süsteemanalüüs** – analüüs, mille puhul keskendatakse eriline tähelepanu analüüsitava nähtuse kui süsteemi eriomadustele, mis väljendub selles, et süsteem on küll nende osade summa, ent sisaldab veel midagi, mida elemendid ei sisalda

**süsteemianalüüs** – süsteemi uurimine tema funktsioneerimise mõjutamise nt optimeerimise eesmärgil. Süsteemi uurimine toimub enamasti tema osade ja nendevaheliste suhete kaupa.

**süsteemianalüütik** – infosüsteemide analüüsi ja projekteerimise spetsialist, kes operatsiooniuuringute ja matemaatiliste mudelite kasutamise teel püüab tasakaalustada tulusid ja kulusid organisatsioonides, mille puhul turuanalüüsi ei saa kasutada (system analyst)

**tootlikkuse mõõtmine** *–* **1***.tootmis- või muu tegevuse tegelike andmete alusel selle suhtelist* tõhusust iseloomustavate näitajate väärtuste leidmine; **2.**tootmis- või mõne muu tegevuse väljundite ja sisendite suhte kindlakstegemine kogu ettevõtte tegevuse, osategevuse või tegurite kohta nt tööviljakus.

**trendianalüüs, suuna-analüüs** – analüüs, mille eesmärk on selgitada pikemat aega kestnud arengu üldist suunda ja seda mõjutanud tegureid. T. analüüsis kasutatakse peamiselt dünaamikasuhtearve (absoluuthäbeid, kasvu- ja juurdekasvutemposid ning indekseid ) samuti joon- ja tulpdiagramme jms. (trend analysis)

**tundlikkusanalüüs, tegurite mõju analüüs** – majandustegevuste tulemuste tundlikkuse analüüs muudatusi põhjustanud tegurite (mõjurite) kaupa. Nt läbimüügile, hindadele, konkurentsile, kuludele, kasumile ja investeeringute tasuvusele mõne teguri muutumisega.

**turundusanalüüs, turundusuuring** – **1.** Mis tahes turundusprobleemi uuring, mida korraldavad kas kaupu või teenuseid tootvad või müüvad organisatsioonid, kes ei ole lõpptarbijad; **2.**turundusotsuste tegemiseks kasutatava info süvauurimine (marketing research)

**turunduskulude analüüs** – turunduskulude käsitlemine toodete, klientide, turustuskanalite ja territooriumide lõikes, et uurida turundustegevuste tõhusust (marketing cost analysis)

**turu-uuring** – **1.**turundusuuringu osauuring, keskendub konkreetse kauba(grupi) turule; **2.**maj. üldkonjunktuuri uurimise osa (market research)

**vaatlusandmete analüüs** – vaatluse tulemusel saadud andmete mis tahes viisil ja põhjalikkusega analüüsimine (survey analysis)

**võrdlevanalüüs** – kahe või enama majandusüksuse, tootemargi analüüs majanduslikult oluliste järelduste ja eeliste saamiseks (benchmarking)

**võrkanalüüs** – nähtuse võrkmudelil (võrkskeem optimeerimiseks) põhinev analüüs (network analysis)

**väärtpaberiportfelli analüüs** – olemasoleva väärtpaberikoguse analüüs selle struktuuri ja tulutoovuse seisukohalt (portfolio analysis)

**ärianalüüs** – **1.**uute äriideede hindamine toodete või teenuste eeldatava müügi, nende turuosa, saadava kasumi ja investeeringute seisukohalt (business analysis); **2.**laiemas mõttes ettevõtte majandustegevuse analüüsi kompleks otsuste vastuvõtmiseks (business intelligence)

**ökonomeetria** – Norra majandusteadlase Ragnar Frischi poolt kasutuselevõetud nimetus 1930.aastail tekkinud teadusala kohta, mis ühendab endas majandusteooria, statistika ja matemaatika algeid (econometrics). Ökonomeetrilisi mudeleid kasutatakse majanduse prognoosimisel, alternatiivide ja hüpoteeside kontrollimisel.

**ökonoomika** – **1.**tegelik majandus, majapidamine ehk majandamine; **2.**majandusteaduse haru

**vertikaalanalüüs, püstanalüüs** – aruande analüüs, mille puhul arvutustega liigutakse tabeli veerge pidi alla või üles nagu nt kasumiaruande kulukirjete osatähtsuse arvutamisel kulude üldsummast (vertical analysis)

\**Majandusanalüüsi sõnastik on koostatud Pärnu Finantskonverentsi osalejate jaoks ja trükitud konverentsi materjalides 2008*

Mõistete sõnastiku koostamise aluseks on võetud eestikeelsete terminite selgituse olemasolu ja võimalusel lisatud inglisekeelne. Eestikeelne termini puudumisel on kasutatud inglisekeelset terminit.

**Kasutatud allikad:**

Majandusleksikon. Uno Mereste. 2003,

Ökonomeetria. Jaan Vainu.2006,

Statistika teooria põhikursus. August Aarma, Vello Vensel. 2005,

Wikipedia,

Internet jt.

**Koostas ja täiendas:**

**Leonhard Koort**

**Business Mentor**