

# Раздел I

## ОСНОВЫ ТЕОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

---

### Глава 1

#### Научные основы экономического анализа

##### 1.1. Понятие, предмет и задачи экономического анализа

Содержание экономического анализа (ЭА) понятно из следующего определения.

ЭА представляет собой комплексное системное изучение экономики предприятий, организаций, всех субъектов рыночных отношений, а также их структурных подразделений с целью объективной оценки достигнутых результатов, выявления причин отклонений и путей повышения эффективности хозяйствования.

При этом комплексность означает всестороннее изучение хозяйствующего субъекта. Это достигается путем использования различных источников информации и систем показателей, совокупности разнообразных способов и приемов экономического анализа.

Системность — это достижение в процессе экономического анализа единой цели, позволяющей объединить отдельные направления исследования в целостную систему. Системность предполагает координацию, определенную последовательность экономического анализа.

Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы, происходящие в различных организациях и их структурных подразделениях; социально-экономическая эффективность и конечные результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием разнообразных факторов и получающих отражение через систему экономической информации.

Основные задачи экономического анализа следующие.

1. Проверка напряженности и реальности бизнес-планов, обоснованности применяемых норм и нормативов.

2. Анализ выполнения плана и динамики важнейших показателей производственной, финансовой и хозяйственной деятельности.
3. Определение причин отклонения от плана и изменения важнейших показателей в динамике путем проведения факторного анализа.
4. Выявление и измерение внутренних резервов повышения эффективности производственной, финансовой и хозяйственной деятельности.
5. Обоснование управленческих решений по регулированию всех видов деятельности.

## 1.2. Объекты и субъекты экономического анализа

Объектами экономического анализа выступают различные коммерческие и некоммерческие организации. Это юридические лица, классификация которых приведена в главе IV части I ГК РФ.

Субъектами экономического анализа являются юридические и физические лица, заинтересованные в получении информации о деятельности организации. Они представляют собой партнерские группы — пользователи информации о деятельности данной организации (табл. 1.1).

**Таблица 1.1.** Основные партнерские группы — субъекты анализа

Партнерские группы	Вклад партнерской группы	Требуемый вид компенсации	Цель, преследуемая при анализе
Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Финансовые результаты и финансовая устойчивость, эффективность деятельности
Заимодавцы	Заемный капитал	Проценты	Кредитоспособность
Руководители (администрация)	Знание дела и умение руководить	Оплата труда и доля прибыли сверх оклада	Вся информация, полезная для управления
Персонал (служащие)	Выполнение работ в соответствии с разделением труда	Зарплата, премии, социальные условия	Финансовые результаты, использование фонда оплаты труда
Поставщики средств и предметов труда	Поставка средств и предметов труда	Договорная цена	Финансовое состояние, платежеспособность
Покупатели (клиенты)	Сбыт продукции	Договорная цена	Качество продукции, выполнение условий договоров
Общество (государство) в лице налоговых органов	Услуги общества	Оплата налогов сполна и в срок	Финансовые результаты предприятия

### 1.3. Экономический анализ как функция управления

Место экономического анализа в системе управления организацией упрощенно можно отразить следующей двухблочной схемой (рис. 1.1).



**Рис. 1.1.** Место экономического анализа в системе управления организацией

Как видно из схемы, экономический анализ занимает промежуточное место в системе управления — между бухгалтерским учетом и регулированием предпринимательской деятельности.

Если функцией учета являются сбор и накопление информации, то преобразование этой информации для раскрытия сущности явлений и причин их изменения с целью принятия научно обоснованных управленческих решений и последующего регулирования производства — задача экономического анализа.

## **Глава 2**

# **Метод и методика экономического анализа**

---

### **2.1. Понятия метода и методики экономического анализа**

Под методом экономического анализа следует понимать способ системного комплексного изучения, измерения и обобщения влияния отдельных факторов на показатели производственной, финансовой и хозяйственной деятельности с целью изыскания неиспользованных резервов повышения эффективности всех видов деятельности и принятия управленческих решений.

Методика ЭА представляет собой совокупность специфических приемов исследования, применяемых при обработке экономической информации в соответствии с поставленными целями.

Методика подразделяется на общую и частную. На рис. 2.1 приведены элементы (составные части) общей методики ЭА.

Общая методика отражает процедуру аналитического исследования в общем виде, без учета отраслевой специфики хозяйствующих субъектов.

Соответственно частная методика является конкретизацией общей применительно к определенным, конкретным процессам и учитывает их отраслевые особенности.

Далее подробнее рассматривается содержание и сущность составных частей (элементов) общей методики экономического анализа.

### **2.2. Система аналитических показателей**

Под системой показателей подразумевается такое упорядоченное их множество, в котором каждый показатель дает качественную или количественную характеристику определенной стороны деятельности хозяйствующего субъекта.

Классификация показателей позволяет лучше разобраться в их природе и принципах расчета (табл. 2.1).

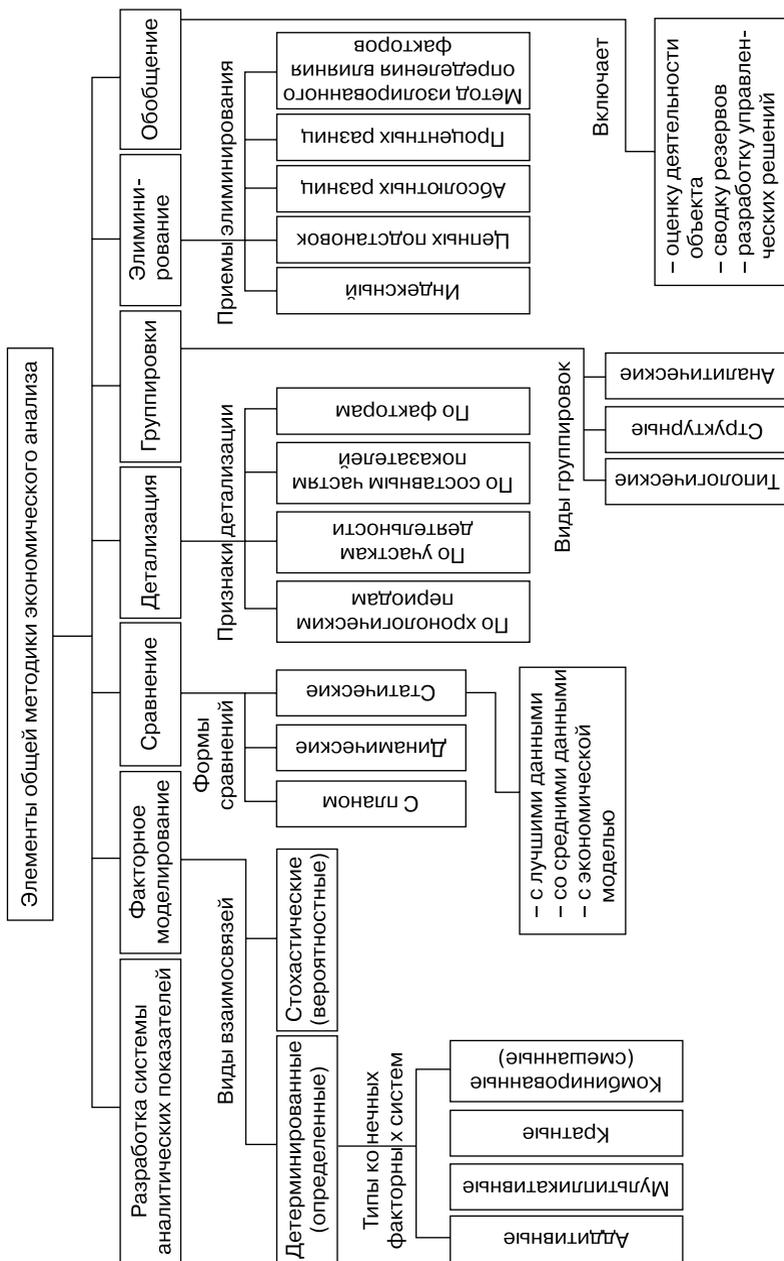


Рис. 2. 1. Элементы (составные части) общей методики ЭА

Таблица 2.1. Классификация системы аналитических показателей

Признаки группировки	Виды показателей	Что характеризуют	Примеры показателей		
1. По способу выражения	1. Абсолютные	Выражают размер, величину хозяйственных процессов или их результатов	–		
		Дают качественную характеристику хозяйственных процессов	–		
	2. Относительные	а) натуральные	–	Объем продукции в штуках, метрах, кВт/час и др.	
		б) трудовые	–	Объем продукции в норма/часах	
		в) стоимостные	–	Объем продукции в тыс. руб.	
	1.1. В зависимости от измерителей абсолютные показатели	а) интервальные	Показывают величину хозяйственных процессов или их результатов за определенный период времени	Выручка от продаж; прибыль, себестоимость	
		б) моментные	Объем хозяйственных ресурсов на определенную дату	Наличие основных фондов на начало года; численность рабочих в наибольшей смене на 29 декабря отчетного года	
		в) средние	Средний размер ресурсов за определенный отрезок времени	Средняя величина активов баланса персонала	
		2.1. Относительные показатели в зависимости от вводимых в расчет абсолютных показателей	а) коэффициенты	Частное от деления различных абсолютных показателей одинакового измерения	Коэффициент материалоемкости; коэффициент фондоемкости продукции, коэффициент ликвидности
			б) удельные	Частное от деления двух различных абсолютных показателей различного измерения	Средняя выработка одного работающего (производительность труда)
в) структурные	Как частное от деления целого на части		Удельный вес активной части основных фондов в общей их стоимости; доля собственного капитала в валюте баланса		

II. По содержанию	1. Количественные	Отражают размер, величину хозяйственных процессов и их результатов	Объем продукции, выпущенной или реализованной; величина материальных затрат; численность работников
	2. Качественные	Отражают существенные особенности хозяйственных процессов, их целесообразность и эффективность	Затраты на рубль продукции; рентабельность продукции или капитала, коэффициент фондоотдачи
III. По цели применения	1. Результатные	Характеризуют результат свершения хозяйственных процессов	Выручка от продаж, прибыль
	2. Показатели эффективности хозяйственной деятельности	Представляют собой соотношение результатных показателей с затратами или ресурсами	Показатели рентабельности продукции; затраты на рубль продукции; коэффициенты оборачиваемости оборотных средств
IV. По степени обобщения деятельности	1. Обобщающие	Характеризуют хозяйственную деятельность в целом	Выручка от продаж, прибыль до налогообложения
	2. Частные	Отличительные особенности хозяйственной деятельности, использование отдельных видов ресурсов	Прибыль от продаж на единицу продукции; материалоемкость продукции
V. По широте использования	1. Общие	Показатели, используемые при анализе деятельности предприятий любой отрасли	Выручка, себестоимость, прибыль, фонд заработной платы и др.
	2. Специфические	Показатели, используемые в отдельных отраслях и характеризующие специфику работы	В строительстве — объем строительно-монтажных работ; в торговле — товарооборот и издержки обращения; показатели качества продукции; зольность угля, сахаристость свеклы и т. д.

## **2.3. Понятие и классификация факторов в экономическом анализе**

Под факторами понимаются условия протекания хозяйственных процессов или причины, вызвавшие их изменения. Единой научно обоснованной классификации факторов в экономическом анализе не выработано. Ниже приведена примерная классификация факторов по ряду признаков (рис. 2.2).

## **2.4. Понятие и классификация резервов**

Под резервами в экономическом анализе понимают нереализованные возможности улучшения использования ресурсов и повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Примерная классификация резервов по ряду признаков показана на рис. 2.3.

## **2.5. Экономико-математическое моделирование как способ изучения и оценки хозяйственной деятельности**

Важным способом изучения и оценки результатов деятельности организаций является экономико-математическое моделирование.

Экономико-математическое моделирование позволяет определить количественное выражение взаимосвязей между результативным показателем и факторами, влияющими на его величину. Данная взаимосвязь может быть представлена в виде экономико-математической модели.

Построение экономико-математической модели включает следующие этапы:

- Изучение динамики результативного показателя и выявление факторов, влияющих на эту динамику.
- Построение модели функциональной зависимости результативного показателя от определяющих его факторов.
- Разработка различных вариантов прогноза результативного показателя.
- Анализ и экспертная оценка возможной величины результативного показателя в будущем.