

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

учебный год _____

первый

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ п/п	Наименование дисциплины	Итог зачет	Даты проведения	Оценки	Дата зачета	Подпись преподавателя
1	Экономический анализ	✓	28.05.2020	5	28.05.2020	Сидорова П.А.
2						
3						
4						
5						

Шпаргалки

ЗАЧЕТ

Наталья Ольшевская
Экономический анализ. Шпаргалки
Серия «Зачет»

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=4613352
Экономический анализ. Шпаргалки / сост. Н.Ольшевская: АСТ, Сова; Москва; 2009
ISBN 978-5-17-061616-9

Аннотация

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Экономический анализ». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета.

Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем, интересующимся данной тематикой.

Содержание

1. Истоки экономического анализа	4
2. Экономический анализ в условиях дореволюционной России	5
3. Методики анализа в дореволюционной России	6
4. Экономический анализ в послереволюционный период и в 20-е гг. XX в.	7
5. Экономический анализ в 30-е гг. XX в	8
6. Экономический анализ в 40-е гг. XX в	9
7. Экономический анализ в годы Великой Отечественной войны	10
8. Экономический анализ в послевоенный период	11
9. Экономический анализ в 50-е гг. XX в	12
10. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям	13
11. Экономический анализ на современном этапе	14
12. Экономический анализ и важнейшие категории диалектики	15
13. Экономический анализ и политэкономия	16
14. Системность, комплексность экономического анализа	17
15. Экономический анализ как наука	18
16. Экономический анализ и смежные науки	19
17. Понятие и задачи экономического анализа	20
18. Основы экономического анализа	21
19. Принципы экономического анализа	22
20. Задачи экономического анализа	23
21. Предмет и содержание экономического анализа	24
22. Экономический анализ и управление	25
23. Экономический анализ и контроллинг	26
24. Стратегический контроллинг	27
25. Экономический анализ и планирование	28
26. Экономический анализ и математика	29
27. Экономико-математическое моделирование	30
28. Экономический анализ-аудит	31
29. Внутренний аудит	32
Конец ознакомительного фрагмента.	33

Составитель Наталья Ольшевская

Экономический анализ. Шпаргалки

1. Истоки экономического анализа

Теория, методология, методика, способы и приемы экономического анализа формировались постепенно. История экономической науки уходит в древние века (учение Конфуция, Ксенофонта, Платона, Аристотеля, Варрона, Сенеки и др.).

В Средние века появилось само понятие «политэкономия». Оно было введено французом Антуаном Монкретьеном де Ваттевилем в его книге «Трактат по политической экономии» (1615). Далее политическая экономия получила развитие в трудах У. Петти, Д. Рикардо, А. Смита, С. Сисмонди и др.

Возникновение бухгалтерского учета даже уже в то время требовало солидных профессиональных знаний и свидетельствовало о

достаточно высоком практическом уровне развития прикладного экономического анализа. Это породило необходимость создания контрольных органов, осуществляющих «надзор» за правильностью ведения бухгалтерского учета, составления баланса, отчета о финансовых результатах и анализа этих результатов. Данные контрольные функции выполнялись специальной аудиторской службой. Возникновение аудита относят к периоду формирования бухгалтерского учета как отрасли специальных научных знаний. Свидетельство об этом содержится в труде итальянца Луки Пачиоли (1445–1515) «Трактат о счетах и записях».

Экономический анализ как наука сформировался сравнительно недавно. В этом отношении он отличается от статистики и бухгалтерского учета, которые имеют многовековую историю. По истории развития бухгалтерского учета и статистики имеется достаточно солидная литература дореволюционного и послереволюционного периода, тогда как по анализу хозяйственной деятельности не было фундаментальных трудов вплоть до 20–30-х гг. XX в. Однако в дореволюционной России имелись отдельные аналитические разработки, которые относились ко времени зарождения капиталистических отношений.

Историю развития экономического анализа в России можно разделить на несколько этапов: состояние анализа в дореволюционной России, его развитие в послереволюционный период и в период перехода к рыночным отношениям.

2. Экономический анализ в условиях дореволюционной России

Как и в других капиталистических странах, анализ в дореволюционной России был направлен в первую очередь на оценку финансового состояния предприятия и изыскание средств получения максимальной прибыли. Он использовался как инструмент управления частнокапиталистическими предприятиями и в интересах предпринимателей. Анализировались финансовые возможности предприятий, изыскивались средства борьбы с конкурентами. Такой анализ основывался на доступных данных внутри отдельных предприятий, результаты были доступны ограниченному кругу особо доверенных лиц. Показатели и выводы внутреннего анализа строго засекречивались и не могли быть объектом научных обобщений.

Анализ хозяйственной деятельности капиталистических предприятий и их монопольных объединений сводился преимущественно к анализу ликвидности баланса, к оценке статей актива и пассива. Но здесь возникали существенные трудности в связи с тем, что некоторые отрасли промышленности России действовали совместно с иностранным капиталом. Бухгалтерский учет и отчетность велись не только по образцам немецких, английских и французских предприятий, но и зачастую на немецком, английском и французском языках. Как правило, балансы не всегда отражали настоящее положение дел. Подлинные балансы составлялись в правлениях в Берлине, Лондоне и Париже.

Иначе обстояло дело с анализом деятельности в государственном, частном и кооперативном секторах царской России. Некоторые аналитические разработки в дореволюционной России проводились в основном на базе «казенных» предприятий и в потребительской кооперации. Но эти разработки имели серьезные недостатки:

- обобщения по результатам анализа проводились без достаточного творческого подхода;
- не было единой методики анализа и общих принципов в подходе к изучению одних и тех же показателей;
- при изучении динамики показателей не применялись единые сопоставимые цены;
- не издавалась специальная литература по вопросам экономического анализа.

3. Методики анализа в дореволюционной России

Методику анализа государственной промышленности и торговли можно охарактеризовать таким образом:

1. Доходы и расходы анализировались в целом и в подразделении на статьи: доходы разбивались на 9 статей, расходы – на 32. Чистая прибыль показывалась 5 позициями.

2. Статьи расходов объединялись в 4 группы, которые, в свою очередь, входили в 2 раздела: расходов, не зависящих от хозяйства и распоряжений местных управлений, и расходов, более или менее зависящих от них.

3. Доходы, расходы и чистая прибыль выражались в абсолютных и относительных величинах.

4. Абсолютные и относительные показатели о доходах, расходах и чистой прибыли (в постатейном разрезе) изучались в динамике (за три смежных года).

5. За отчетный год абсолютные и относительные показатели расходов по статьям давались по каждой губернии. Кроме того, расходы анализировались по 9 группам губерний в зависимости от очереди установления в них монополий на торговлю.

Достаточно высоким для того времени уровнем отличался анализ деятельности в потребительской кооперации дореволюционной России. Необходимость анализа, естественная потребность в нем обуславливались самой формой кооперативной собственности (регулярная отчетность перед членами кооператива о результатах своей хозяйственно-финансовой деятельности). *Методика анализа торговых расходов* сводилась к следующему:

1. Относительный уровень торговых расходов выражался в процентах к розничному обороту.

2. Анализ издержек производился по статьям и по группам. В качестве групп выделялись: содержание администрации (включая жалование всех торговых работников); содержание помещений; расходы на погашение и ремонт; упаковочный материал, товарные потери и проценты по займам и залогам.

3. Торговые расходы группировались в зависимости от размера торгового оборота и специального характера потребительских обществ (городские всеобщные, фабрично-заводские, железнодорожные, сельские и рабочие).

4. Изучался структурный состав издержек обращения (в целом и по специальным группам обществ).

5. Производилось сопоставление отчетных данных со сметой (по валовым доходам, издержкам и прибыли).

4. Экономический анализ в послереволюционный период и в 20-е гг. XX в.

Экономический анализ в виде научной системы знаний сформировался в условиях послереволюционного (советского) периода. Основой для него становились такие мероприятия, как отмена коммерческой тайны, гласность учета и ряд постановлений на государственном уровне.

В 1918 г. были утверждены Положения о государственной статистике, Основные положения по государственному счетоводству и отчетности, положившие основу единых методологических принципов не только учета, но и экономического анализа. В 1918 г. издали первое инструктивное указание по экономическому анализу «Как следует подходить к разбору балансов торгово-промышленных предприятий», появились публикации по анализу: «Анализ баланса» П. Н. Худякова (1920), монография «Счетоводство и ревизия» Р. Я. Вейцмана (1922), «К анализу балансов» П. Н. Худякова (1925) и ряд других работ. Во всех этих трудах обозначалась необходимость анализа деятельности предприятий, рассматривались более подробно методы анализа показателей. Уже тогда был выдвинут ряд требований, созвучных с теми, которые предъявляются к анализу в настоящее время. Отмечалась необходимость нормирования расхода материалов, рекомендаций по анализу фонда заработной платы, использования оборудования, отчетных калькуляций себестоимости продукции и т. д.

В 1926 г. вышла в свет книга А. Я. Усачева «Экономический анализ баланса», где впервые появляется словосочетание «экономический анализ» вне связи с учетом и контролем.

Более полно и всесторонне в 20-е гг. XX в. разрабатывались принципы и методы экономического анализа в кооперативных предприятиях. Этому способствовало использование опыта, имевшегося в дореволюционной России. Наиболее значительным исследованием того периода является работа Н. Р. Вейцмана «Счетный анализ (методы исследования по данным бухгалтерии)». В ней заложены исходные данные, развитые в более поздних работах.

В 20-е годы на русский язык перевели работы по экономическому анализу зарубежных авторов: Иоганна Шерра (Швейцария), Пауля Геретнера (Англия), Джеймса Блисса (США) и др.

5. Экономический анализ в 30-е гг. XX в

Строительство крупных предприятий, рост потребительской кооперации, расширение торговли, создание коллективных хозяйств на селе поставили перед учетом, контролем и экономическим анализом ряд принципиально новых задач, связанных с укреплением хозяйства. Если до 1930-х гг. экономический анализ развивался как анализ баланса, то в 1930-е гг. наметилось комплексное использование экономической информации для экономических разработок. Экономическому анализу стали подвергаться все основные элементы производственного процесса – трудовые, материальные факторы и факторы средств труда.

Достаточно активно в период НЭПА осуществлялись аналитические разработки деятельности предприятий и организаций потребительской кооперации. Экономический анализ в торговле развивался поначалу несколько быстрее, чем в промышленности. Этому способствовали: использование опыта аналитических разработок, имевшихся в дореволюционной потребительской кооперации; наличие достаточно опытных кадров старых кооператоров; создание городских кооперативов и значительный их рост в сельской местности; образование районных и губернских союзов; организация Центросоюза и формирование во всех кооперативных союзах большой группы работников, связанных с инспектированием, инструктированием и ревизией местных кооперативов.

Инструкторы-организаторы, инструкторы-ревизоры по роду своей деятельности должны хорошо знать бухгалтерский и статистический учет, свободно и экономически грамотно читать балансы и отчеты, всесторонне анализировать торгово-финансовую деятельность кооперативных предприятий. Именно из инструкторского, ревизорского и бухгалтерского персонала кооперативных организаций вышли экономисты-аналитики и первые научные работники в области экономического анализа.

Первые работы в области комплексного анализа деятельности предприятия и элементов производства принадлежат А. Я. Локшину («Анализ отчета», 1934), Н. Р. Вейцману («Счетный анализ – основные приемы анализа по данным учета», 1937) и др.

6. Экономический анализ в 40-е гг. XX в

Большое значение для развития экономического анализа имели публикации Методических указаний по проверке и анализу финансовыми органами балансов и годовых отчетов (1938) и выход сборника «Консультации по вопросам проверки и анализа годовых отчетов и балансов» (1940). Это сказалось не только на аналитической практике, но, главное, способствовало разработке теоретических проблем экономического анализа.

В этот период экономический анализ пополнился новыми приемами и методами, что способствовало углубленному изучению экономики предприятий: началась дифференциация анализа по отраслям народного хозяйства и отраслям промышленности. Анализ приобрел строгую логическую последовательность. Итог практических разработок в области экономического анализа был подведен в книге С. К. Татура «Анализ хозяйственной деятельности» (1940). Таким образом, к 1940 г. экономический анализ окончательно сформировался как отрасль знаний в методологическом плане и в отраслевом направлении и в качестве самостоятельной дисциплины высших учебных заведений. Акцент стали делать не только на изучение финансовых показателей по данным баланса, но и на комплексное исследование экономики предприятия с использованием всего арсенала учетно-отчетных данных. С одной стороны, это стимулировало научные исследования и разработку учебников в этой области, с другой – подготовку высококвалифицированных специалистов обеспечило внедрение научно обоснованной методики анализа в практику.

Анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий приобрел строгую логическую последовательность, когда выявление условий и факторов производственного процесса стало предшествовать анализу оборотных средств и финансовых результатов. При этом анализировалась и обратная связь – воздействие финансового положения на выполнение производственной программы.

Итак, в предвоенные годы экономический анализ как отрасль знаний окончательно не только сложился в общеметодологическом плане, но и получил достаточно широкое развитие в отраслевом направлении (как по отраслям народного хозяйства, так и в части внутриотраслевой специализации).

7. Экономический анализ в годы Великой Отечественной войны

В годы Великой Отечественной войны экономический анализ обогатился работами главным образом практического плана, так как к руководству пришли новые люди, неопытные в вопросах экономики, и им необходимы были знания практики аналитической работы. Авторами работ по экономическому анализу были известные сейчас экономисты и балансоведы – И. А. Шоломович, А. Ш. Маргулис, Н. Р. Вейцман, А. И. Сумцов и др.

Перевод мирной экономики на военные рельсы в условиях внезапности нападения, перебазирования промышленных и других предприятий в восточные районы страны был делом крайне сложным и трудным. Нужды фронта и тыла обеспечивались за счет собственного промышленного производства. Расширенное воспроизводство в военный период осуществлялось за счет внутренних накоплений, повышения производительности труда, мобилизации внутрипроизводственных резервов, снижения себестоимости. Посильный вклад в дело победы в Великой Отечественной войне внесли и работники экономической службы, особенно те из них, кто был непосредственно связан с учетом, контролем и анализом производственной деятельности, с изысканием резервов сокращения затрат, снижения себестоимости выпускаемой продукции.

Значение работ по экономическому анализу себестоимости промышленной продукции, выпущенных перед войной, существенно повысилось. В условиях военного времени внимание к практическому использованию полного арсенала способов и приемов экономического анализа неизмеримо возросло. Всеобщий принцип – больше высококачественной продукции с наименьшими затратами – приобрел во время войны особое значение. Без систематического контроля и анализа хозяйственной деятельности в полной мере невозможно было соблюсти этот основополагающий принцип. Наркомфин, а также отраслевые наркоматы издавали переработанные в соответствии с требованиями военного времени Указания по анализу балансов и отчетов.

8. Экономический анализ в послевоенный период

Переход к мирному строительству, достижение довоенного уровня и дальнейшее развитие народного хозяйства, усиление внимания к экономической стороне дела, расширение подготовки хозяйственных, финансовых, экономических кадров – все это самым положительным образом сказалось на аналитических исследованиях.

В то время перед экономическим анализом стояли и эпизодические задачи, связанные с оценкой материального ущерба, причиненного народному хозяйству военными действиями. Наркоматам и ведомствам разрешали списывать с балансов предприятий и организаций в районах, освобожденных от фашистских захватчиков, себестоимость полностью разрушенных основных средств, уничтоженных и расхищенных гитлеровцами товарно-материальных ценностей. К годовому отчету за 1945 год прикладывались и акты о списании отдельно основных средств и товарно-материальных ценностей. Анализ годовых отчетов предусматривал не только изучение хозяйственной деятельности, но и оценку материальных потерь, причиненных войной. Анализ балансов промышленных и других предприятий выявил значительную дебиторскую и кредиторскую задолженность, увеличившуюся за годы войны в два-три раза. Расписка этой задолженности позволила нормализовать финансовую деятельность предприятий и существенно укрепить хозяйственные отношения между ними.

Особенности развития экономического анализа как науки в послевоенный период:

- дальнейшая дифференциация по отраслям народного хозяйства и по отраслям промышленности;
- разработка методики анализа внутренних подразделений предприятия (цехов, отделов и других подразделений);
- разработка методики сводных отчетов.

Дифференциация экономического анализа по отраслям народного хозяйства получила в послевоенный период свое дальнейшее развитие. В этот период на промышленном предприятии главный бухгалтер должен был контролировать и анализировать соблюдение норм расхода сырья, материалов, топлива, электроэнергии; анализировать использование фондов заработной платы; изыскивать резервы снижения производственных и управленческих расходов; укреплять расчетную, платежную и кредитную дисциплины.

9. Экономический анализ в 50-е гг. XX в

Повышенное внимание к анализу балансов и отчетов в послевоенный период объясняется тем, что в 1951 г. Совет Министров СССР утвердил новое положение о бухгалтерских отчетах и балансах государственных, кооперативных общественных предприятий и организаций. В нем предусматривалось кроме обобщения передового опыта организации бухгалтерского учета всемерное укрепление хозяйственного расчета, финансово-расчетной и отчетной дисциплины.

Процесс дифференциации затронул экономический анализ в сельском хозяйстве и торговле. Наиболее активная разработка методов экономического анализа велась в части совхозного производства.

Достаточно активно происходила дифференциация экономического анализа в сфере товарного обращения. Существовал анализ собственно торговых предприятий, реализующих товары народного потребления, и анализ предприятий и организаций материально-технического снабжения, реализующих средства производства. Анализ торговых предприятий государственной торговли отделился от анализа предприятий потребительской кооперации, так как последние являются многоотраслевыми хозяйственными образованиями, охватывающими торговлю, заготовки, производство, транспорт, рыболовный промысел и др. Выделился анализ продажи аптечных товаров, обособился анализ хозяйственной деятельности внешнеторговых объединений.

Характерная особенность экономического анализа в 1950-е гг. – его проникновение во внутривозрастные подразделения хозрасчетных предприятий. Оно было обусловлено распространением хозрасчета на все «поры хозяйственного организма». Например, на внутренний хозрасчет стали переводиться цехи, производственные бригады и участки; элементы хозрасчетной организации производства доводились часто до рабочих мест, что находило отражение в личных счетах экономии, в обязательствах по увеличению производительности труда, рациональному использованию машинного времени, сырья, инструментов и т. д.

10. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям

На этапе перехода к рыночным отношениям перед анализом хозяйственной деятельности как наукой встали новые задачи, определяющие новые направления развития. Перестройка хозяйственного механизма и его ориентация на рыночные отношения потребовали пересмотра традиционного понимания многих важных экономических категорий, а в отдельных случаях наполнения их совершенно иным смыслом и практическим содержанием.

Понятие экономического анализа было разграничено на теоретический экономический анализ (по преимуществу качественный) и конкретно-экономический (по преимуществу количественный).

В условиях централизованного планирования предприятие не было свободно в формировании хозяйственных связей с поставщиками и потребителями, а при развитии рыночных отношений предприятия разных форм собственности стали сами определять хозяйственную политику. С помощью анализа хозяйственной деятельности определяются резервы, обеспечивается объективная оценка состояния резервов производства и степени их использования. При этом очевидны реальный дефицит или убыток ресурсов, объективная потребность в их увеличении или прирост производства на имеющихся ресурсах. Но главное не в том, чтобы оценить и указать на ошибки, а в разработке путей устранения этих ошибок. Анализ должен показать пути мобилизации резервов, возможности их ресурсного и финансового обеспечения, т. е. способствовать повышению научной обоснованности принимаемых управленческих решений.

Хозяйственная самостоятельность поставила перед предприятием принципиально новые задачи при планировании дальнейшего развития. Предприятие стало формировать методы стратегического анализа, оценки влияния внешней среды на решение поставленных задач, выбор наиболее экономичных методов достижения поставленных целей. Экономический анализ способствовал уменьшению риска, связанного с выбором правильного решения.

Анализ стал своеобразным связующим звеном между всеми функциями управления, он представлял собой творческий процесс, инструмент, обеспечивающий возможность научного управления производством. Если учет и контроль поставляют информацию, то экономический анализ должен сделать ее пригодной для принятия решения.

11. Экономический анализ на современном этапе

Методы и организация анализа различаются в зависимости от иерархии той ли иной хозяйственной системы. Рыночная экономика дала полную самостоятельность предприятиям в определении производственной программы на основе изучения рынка, выборе партнеров, распоряжении своей продукцией и заказами. Анализ необходим собственникам средств производства, инвесторам, банкам, поставщикам.

В условиях управления по отклонениям экономический анализ направлен прежде всего на сопоставление фактических результатов с принятой базой, выявление отклонений от требуемого состояния и оценку его величины, причин, последствий, определение путей ликвидации или уменьшения с тем, чтобы обосновать оперативное планирование и регулирование производства.

Определяя и обосновывая направления регулирования производства, экономический анализ в процессе исполнения решений получает новую информацию, он замыкает старый виток управления и начинает новый.

Объектом экономического анализа, предметом исследования могут быть как собственно предприятие, так и все виды производимой продукции, все этапы жизненного цикла каждого из исследуемых изделий, все факторы производства изделия, все виды хозяйственной деятельности, поставщики, потребители, конкуренты.

Анализ – промежуточное звено между экономической информацией об объекте и принятием решения. Каждый руководитель должен знать, что делается на управляемом объекте. Анализ – один из элементов механизма управления производством. Он позволяет повысить уровень научного обоснования управленческих решений. Выделившись в последнее время в самостоятельную стадию управленческого цикла, экономический анализ играет еще и обеспечивающую роль по отношению к планированию, стимулированию, организации, контролю и регулированию производства.

Динамичность рыночной экономики значительно расширила сферу деятельности экономического анализа. С одной стороны, анализ коммерческой деятельности выступает как средство реализации функций маркетинга, с другой – как функция управления маркетинговой деятельностью в целом.

12. Экономический анализ и важнейшие категории диалектики

К основным принципам диалектики, на которых базируется экономический анализ, можно отнести следующий принцип: все познается в движении. *Движение* – непреложная предпосылка развития природы, общества, экономики, науки, культуры, как и самого человека. Особенность, необходимость и трудность анализа как раз и состоят в том, что изучается не статика, а динамика.

Предметом экономического анализа является, следовательно, вся доступная исследователю реальность, принятая в совокупности объектов и явлений, находящихся в тех или иных связях друг с другом, в постоянном движении и развитии. Эти связи весьма разнообразны, они находят свое проявление в отношении части к целому, и наоборот, в равенствах и неравенствах, в явной или неявной соподчиненности, взаимообусловленности и взаимозависимости.

Одной из кардинальных проблем философии являются вопрос о единстве и борьбе противоположностей, противоречивый характер исторического, в том числе и экономического, развития. Единство и борьба противоположностей, наличие антагонистических и неантагонистических противоречий всегда считались одним из мощнейших средств поступательного движения. Этот закон, имеющий глобальный характер, особо отчетливо проявляющий себя на макроуровне, сказывается на взаимодействии различных экономических составляющих, проявляется и на микроуровневых структурах. Влияние этого закона на хозяйственно-финансовую деятельность предприятий и их ассоциаций и должен улавливать экономический анализ.

Особенно сближает диалектическое познание с экономическим анализом философская проблема количества и качества. Количество как философскую категорию определяют внешним, формальным взаимоотношением предметов и их частей, свойств и связей, выражающихся числом, величиной, объемом, множеством других измерителей степени проявления того или иного свойства.

Диалектический закон, определяемый как «отрицание отрицания», подтверждает ту непреложную истину, что объектом экономического анализа являются именно хозяйственные процессы, непрерывно отмирающие и вновь нарождающиеся.

13. Экономический анализ и политэкономия

Известно, что экономический анализ основывается на теории познания и диалектике. На эти же основы опирается и политическая экономия, что выражает почти органическую связь анализа и политэкономии. Но имеют место и принципиальные отличия. Политэкономия изучает, как известно, основы общественного производства и законы его функционирования и развития; проблемы производства, распределения, обмена и потребления материальных благ на макроуровне. Исходную базу изучения политической экономии составляет, следовательно, анализ общих основ производства и воспроизводства, анализ развития общества как целостного социально-экономического организма с учетом своеобразия его развития в условиях различных общественных формаций.

Политэкономия изучает законы экономического, общественного развития в народно-хозяйственных и крупнорегиональных масштабах, а экономический анализ поднимается в своих исследованиях лишь до балансовой планки.

Бухгалтерский баланс при командно-административной системе ограничивался лишь союзными министерствами и ведомствами.

Этот уровень достаточно близко подходит к макроуровню.

Положение резко изменилось в связи с переходом к рыночной экономике, к замене хозяйственного расчета коммерческим. Сферой применения принципов коммерческого расчета сейчас является микроуровень (предприятия, фирмы, ассоциации, сервисные службы), на котором через систему товарноденежных отношений реализуется один из основных экономических законов – закон стоимости.

Полная и безусловная ответственность за финансовые результаты хозяйственных структур микроуровня в условиях рынка и присущей ему конкуренции обуславливает необходимость анализа всех хозяйственных процессов, явлений, ситуаций, показателей с точки зрения соизмерения затрат и результатов (input-aut-put). Ведущим аспектом анализа на микроуровне становится коммерческий расчет.

Следовательно, если прежде между политэкономией и экономическим анализом была достаточно подвижная демаркационная линия, то сейчас можно провести достаточно твердую границу.

14. Системность, комплексность экономического анализа

Системность предопределена целевой направленностью развития в целом, соизмеренностью целей, ее элементов и необходимостью их гармонизации. Целостность системы, отличаясь определенной завершенностью, предполагает и обособленный анализ элементов, ее составляющих. Системность анализа органически связана с его *комплексностью*. Системность – понятие более емкое, чем комплексность, и поэтому последнюю можно рассматривать важной составляющей системного анализа.

Методологическое единство системности и комплексности экономического анализа находит свое выражение в единстве политического и экономического, экономического и социального, экономико-социально-экологического подходов; в единстве целого и его частей; в разработке единой, универсальной системы показателей; в использовании всех видов экономической информации. Рассмотрим эти составляющие более подробно.

Единство экономического и политического анализа. Политика, как известно, представляется концентрированной экономикой. Отрыв политического от экономического чреват весьма серьезными последствиями.

Единство экономического и социального анализа. Наступило время, когда и анализ следует трактовать в качестве социально-экономического, исходя из необходимости изучения выполнения заданий по социальным и экономическим разделам бизнеспланов на уровне предприятий и их ассоциаций (при любой форме собственности).

Органическое восприятие объектов анализа (экономических, социальных и экологических). Осознание экологических проблем привело к соглашению между сторонами и принятию «Концепции устойчивого развития экономики».

Диалектический подход к целому и его частям. Расчленяя в процессе анализа целое на части, мы проверяем правильность своих расчетов путем алгебраического сложения частей для получения целого.

Разработка и использование системы показателей. Системность анализа и система показателей выражают цели и средства активного познания реальной действительности.

Системность и комплексность анализа выражаются, наконец, *в комплексном использовании всех видов экономической информации*.

15. Экономический анализ как наука

Под наукой в широком смысле слова понимается совокупность знаний о природе, обществе и мышлении.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную:

- 1) с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка;
- 2) с научным обоснованием бизнес-планов, с объективной оценкой их выполнения;
- 3) с выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия;
- 4) с раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития, определением неиспользованных внутривозможных резервов;
- 5) с обобщением передового опыта, принятием оптимальных управленческих решений.

В ходе экономического анализа хозяйственные процессы изучаются в их взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловленности, установление которых – наиболее важный момент анализа. Причинная связь опосредует все хозяйственные факты, явления, ситуации, процессы. Вне этой связи хозяйственная жизнь невысказима.

Причинный, или факторный, анализ исходит из того, что каждая причина, каждый фактор получают надлежащую оценку. С этой целью причины-факторы предварительно изучаются, для чего классифицируются по группам: существенные и несущественные, основные и побочные, определяющие и неопределяющие. Далее исследуется влияние на хозяйственные процессы прежде всего существенных, основных, определяющих факторов. Изучение несущественных, неопределяющих факторов ведется, если требуется, во вторую очередь. Установить воздействие всех факторов крайне сложно и практически не всегда необходимо.

Раскрыть и понять основные причины, оказавшие определяющее влияние на выполнение бизнес-плана, выяснить их действие и взаимодействие значит – разобраться в особенностях хозяйственной деятельности анализируемого объекта. В процессе анализа не только вскрываются и характеризуются основные факторы, влияющие на хозяйственную деятельность, но и измеряется степень (сила) их действия. Для этого применяются соответствующие способы и приемы экономических и математических расчетов.

16. Экономический анализ и смежные науки

Экономический анализ – специальная отрасль знаний, становление которой как науки обуславливалось объективными требованиями и условиями, свойственными появлению любой новой отрасли научных знаний. Сформировавшись в самостоятельную науку, экономический анализ комплексно, системно использует данные, а в ряде случаев способы и приемы исследования, присущие статистике, планированию, бухгалтерскому учету, математике и другим непосредственно связанным с ним наукам.

Диалектический процесс дифференциации и интеграции способствовал выделению таких специальных наук, как управление (маркетинг, менеджмент), планирование, бухгалтерский учет, статистика, экономическая кибернетика и др. Сюда же с полным основанием можно отнести и экономический анализ, который тесно связан с вышеперечисленными науками. Однако до сих пор нет четко выраженных границ между экономическим анализом и этими специальными дисциплинами; здесь имеются, скорее, лишь демаркационные линии.

Наиболее тесные связи существуют между бухгалтерским учетом и экономическим анализом. Бухгалтерский учет являлся и является основным «поставщиком» экономической информации о хозяйственной деятельности предприятий.

Теснота связи экономического анализа и статистики выражается, во-первых, в том, что статистический учет и отчетность служат для анализа, так же как и бухгалтерский учет, необходимой информационной базой (правда, ее доля применительно к предприятиям невелика); во-вторых, в том, что статистическая наука, проблемно разрабатывающая методы группировок, индексов, корреляции, регрессии и др., существенно пополняет арсенал аналитических способов и приемов.

Можно утверждать, что микроанализ – это дело бухгалтеров-аналитиков, экономистов-аналитиков, а макроанализ – экономистов-статистиков. Однако в первом и во втором случаях экономический анализ выступает как самостоятельная наука.

17. Понятие и задачи экономического анализа

Термин «анализ» (от греч. analysis) означает расчленение целого на составные элементы, или разложение изучаемого объекта на части, на внутренние, присущие этому объекту составляющие (мысленные или реальные). Он выступает в диалектическом, противоречивом единстве с понятием «синтез» (от греч. synthesis), что означает соединение частей в единое целое. Лишь вместе анализ и синтез обеспечивают научное изучение явлений во всесторонней диалектической связи.

Предметом экономического анализа является вся доступная исследователю реальность, принятая в совокупности предметов и явлений, находящихся в тех или иных связях друг с другом и постоянном движении и развитии. Экономический анализ предполагает использование комплекса цифровых (учетных) данных, а также системы методических приемов, позволяющих изучать различные стороны хозяйственной деятельности предприятий и их структурных подразделений. Хозяйственные процессы отражаются целой системой динамичной экономической информации. Рациональная организация потока этой информации служит основой проведения экономического анализа, который проводится на микрои макроуровне. Так, выделяют экономический анализ, позволяющий изучать **экономические процессы на макроуровне** (например, на уровне национальной экономики и отдельных отраслей), и **экономический анализ на микроуровне** (анализ деятельности отдельных предприятий и их внутренних структурных подразделений).

Значением, содержанием и предметом экономического анализа определяются и стоящие перед ним *задачи*, среди которых:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки);
- объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдения нормативов (по данным учета и отчетности);
- определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (отдельно и в совокупности);
- контроль за осуществлением требований коммерческого расчета (в его полной и незавершенной форме) и др.

18. Основы экономического анализа

Ученые обоснованно связывают возникновение анализа со становлением бухгалтерского учета – основного «источника» экономической информации о хозяйственной деятельности предприятий. Именно бухгалтеры первыми начали анализировать хозяйственно-финансовую деятельность предприятий.

Каждый бухгалтер, составив баланс, интересуется состоянием хозяйственных средств и источников их образования, выясняет, все ли резервы использованы предприятием для увеличения прибыли, какие недостатки тормозили хозяйственную деятельность в истекшем отчетном периоде. Доля экономической информации, получаемой через систему бухгалтерского учета, достигает на предприятиях и в объединениях 70 % и более.

Бухгалтерский учет отражает хозяйственные операции в первичной документации, записи их в регистрах синтетического и аналитического учета и в составлении бухгалтерской отчетности.

Экономический анализ предполагает использование комплекса цифровых (учетных) данных, а также системы методических приемов, позволяющих изучать различные стороны хозяйственной деятельности предприятия и его структурных подразделений.

Экономический анализ постоянно развивается как научное направление, совершенствуется его методика, широко внедряются в практику аналитической работы средства вычислительной техники, другие технические средства сбора и обработки информации, используются экономико-математические методы исследования хозяйственных процессов.

Экономический анализ содействует интенсификации национального производства, внедрению достижений науки и техники в работу предприятий. Предварительный анализ позволяет определить целесообразность нововведений.

Оперативный и текущий анализ помогает определить эффект от внедрения в производство достижений технического прогресса, новых технологических процессов. Итак, с помощью экономического анализа совершенствуются хозяйственный механизм, планирование и управление. Это важнейший инструмент, обеспечивающий научное предвидение перспектив деятельности отдельных субъектов хозяйствования.

19. Принципы экономического анализа

Принципы экономического анализа составляют основу аналитической работы на предприятиях, эффективность которой обеспечивается комплексностью их использования на любом уровне управления.

К основным принципам экономического анализа относятся:

Принцип государственности отражает государственный подход к оценке экономических явлений. Он предполагает учет экономической стратегии государства через анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных форм собственности и их структурных подразделений.

Принцип научности предполагает, что методология экономического анализа опирается на достижения экономической науки и учитывает действие экономических законов.

Принцип объективности означает исследование реальных экономических явлений и процессов, их причинно-следственные взаимосвязи. Он отражен в законодательных актах, предусматривающих различную степень ответственности лиц, допустивших фальсификацию данных учета и отчетности о деятельности предприятия.

Принцип системности подразумевает учет взаимосвязи отдельных факторов при изучении, измерении и обобщении их влияния на формирование экономических показателей. Все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия рассматриваются при этом во взаимосвязи и динамике. Комплексность анализа должна проявляться в системном рассмотрении всех стадий и показателей деятельности анализируемого объекта в их взаимосвязи, при этом сам анализ проводится на всех уровнях управления.

Принцип оперативности требует быстрого и четкого выполнения предприятием заданий, реализации принятых решений. По результатам экономического анализа намечаются мероприятия, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому своевременность анализа позволяет превратить его в инструмент оперативного контроля различных сфер деятельности предприятия.

Принцип массовости предполагает привлечение к аналитической работе специалистов производственной сферы, от которой зависит повышение жизненного уровня населения.

Принцип эффективности требует, чтобы затраты на проведение анализа дали многократный эффект.

20. Задачи экономического анализа

Задачи экономического анализа связаны с его содержанием и предметом, а также с социально-экономической тактикой и стратегией предприятия на ближайшую и длительную перспективы. К числу важнейших из них относятся:

- проверка реальности и оптимальности бизнес-планов, прогнозов и нормативов; повышение их научно-экономической обоснованности;
- содействие улучшению системы планирования и управления;
- контроль выполнения бизнес-планов по всем показателям и соблюдения нормативов;
- изучение и оценка тенденций развития экономики предприятия, а также условий и способов получения результатов хозяйственной деятельности;
- определение экономической эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, природных богатств;
- содействие внедрению в практику работы предприятия научно-технического прогресса и передовых методов хозяйствования;
- выявление и количественное измерение влияния факторов на показатели хозяйственной деятельности предприятия;
- выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса);
- испытание оптимальности управленческих решений (на всех ступенях иерархической лестницы);
- объективная оценка результатов работы предприятия;
- разработка мер по устранению выявленных в процессе анализа недостатков, узких мест в работе;
- изучение и мобилизация резервов повышения эффективности использования экономического потенциала;
- исследование оптимальности управленческих решений и содействие их успешной реализации.

Приведенные выше задачи экономического анализа нельзя назвать полными. Опыт экономического и социального развития, компьютеризация менеджмента показывают, что перед экономической наукой в целом и перед экономическим анализом в частности выдвигаются новые задачи. Их успешная реализация способствует оптимальному развитию национальной экономики, повышению уровня жизни населения.

21. Предмет и содержание экономического анализа

Экономический анализ – наука, изучающая экономику предприятий, отраслей и экономику в целом. Он представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

Предмет экономического анализа – производственно-сбытовая, снабженческая, финансово-хозяйственная и другая экономическая деятельность предприятий, их структурных подразделений и ассоциаций. Эта деятельность проявляется в системе показателей, отражающихся в плановых, учетных, отчетных и прочих источниках информации.

Объектом экономического анализа может быть хозяйственная деятельность предприятия в целом – *комплексный анализ*, отдельные ее стороны или хозяйственные процессы – *тематический анализ*.

Содержание экономического анализа обусловлено теми функциями, которые он выполняет в системе других прикладных экономических наук. К этим функциям относятся:

- 1) научное обоснование текущих и перспективных планов;
- 2) изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций, характеризующих экономические явления и процессы в конкретных условиях предприятия;
- 3) контроль за выполнением планов и управленческих решений, экономным использованием ресурсов;
- 4) разработка мероприятий по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности;
- 5) поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики;
- 6) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, использованию имеющихся возможностей.

22. Экономический анализ и управление

Совершенствование управления народным хозяйством в целом и всеми его отраслями – одна из основных задач. Научная теория управления отличается многосложностью функций и элементов. В качестве слагаемых системы управления выступают: планирование, организация, регулирование (координация), стимулирование и контроль. А к основным принципам управления можно отнести: демократический подход, единоначалие и коллегиальность, индивидуальную ответственность, конкретность и оперативность руководства, объективность и научную обоснованность принимаемых решений. Даже перечень отдельных функций и принципов управления определяет значение и место экономического анализа в управленческом процессе.

Теснейшим образом анализ связан и с таким важным принципом управления, как режим экономии. При этом особо тщательно должны анализироваться непроизводительные расходы и потери.

Свободная рыночная экономика, организация и управление ею невозможны без использования маркетинговых принципов, без разработки тщательно обоснованной программы маркетинга. Как разработка самих маркетинговых программ, так и их реализация связаны с соответствующими аналитическими расчетами. Разработка маркетинговых программ и контроль за их выполнением невозможны без:

- анализа влияния на экономику предприятия внешней и внутренней среды;
- анализа состояния рынка (глобально, по товарным группам и отдельным товарам);
- анализа покупателей и потребителей (имеющихся и потенциальных);
- анализа конкурентной обстановки (изучение коммерческих возможностей предприятий, работающих в той же отрасли);
- анализа рыночных цен и формирования собственной ценовой тактики;
- анализа конечных финансовых результатов (возможностей получения средней или по возможности большей нормы прибыли на вложенный капитал).

Следовательно, экономический анализ является одним из важных слагаемых научно обоснованного планирования, регулирования и управления.

23. Экономический анализ и контроллинг

Контроллинг как самостоятельная функция управления стал формироваться в крупных компаниях в середине XX в. и обеспечил существенный эффект, прежде всего, через оптимизацию производственных программ с ориентацией на разные критерии в зависимости от условий функционирования предприятия – максимизацию объема продаж, рост прибыли, снижение издержек, экономию определенных видов ресурсов.

Учитывая координирующую роль контроллинга, его часто идентифицируют с обеспечением гармонического взаимодействия управления подразделениями и направлениями деятельности с целью получения наибольшего синергетического эффекта.

Для успешной реализации функции контроллинга необходимо, во-первых, сформировать систему целевых показателей, которые могут быть абсолютными, относительными или специально созданными интегральными, и, во-вторых, выявить причинно-следственные связи (провести те работы, которые составляют суть экономического анализа). Поэтому экономический анализ является неотъемлемой частью контроллинга.

Вместе с тем в рамках контроллинга проводится сравнительный анализ возможных вариантов решений, поскольку контроллинг включает выбор определенного управленческого решения для последующей реализации. Наиболее активно контроллинг интегрирует с производственным анализом в процессе формирования ассортиментных программ. В этом случае, определив целевую функцию – максимум выпуска продукции, максимум полученной прибыли, минимум материальных или энергетических затрат, сравнивают варианты производственных программ с учетом сложившегося спроса или поступивших заявок (заключенных договоров). При планировании программы в первую очередь в нее включаются заказы, в наибольшей степени соответствующие целевому показателю. При этом можно учитывать уровень рентабельности отдельных изделий или заказов, уровень маржинального дохода, величину постоянных затрат на 1 руб. выручки и др. Однако наряду с факторами изменения финансовых результатов учитываются изменения основных факторов производства.

24. Стратегический контроллинг

Существенно сложнее связь экономического анализа и контроллинга при стратегических разработках. Стратегический контроллинг связан в большей мере с координацией выполнения инвестиционных программ, инвестиционных проектов и стратегических планов. Основная задача такого контроллинга состоит в своевременном выявлении отклонений от намеченных программ и оценке внешних условий, которые оказывают влияние на выбор стратегического решения.

Объектом стратегического контроллинга всегда являются две составляющие – затраты и время, причем во всех случаях учитывается количественное и качественное их изменение. Так, контролируя реализацию любого проекта или программы, необходимо выявить нарушение сроков ее исполнения, чему способствует сетевой анализ.

Аналогичная ситуация возникает при контроле за стоимостью выполнения работ. Если выявляется перерасход по определенным видам выполнения работ или по программе (проекту) в целом, то необходимо выявить его причины. В том случае, когда он является следствием случайных факторов, необходимо продумать источники их перекрытия; если они являются следствием просчетов проекта, то следует скорректировать его стоимость и гармонизировать ожидаемую эффективность от реализации проекта с реальной возможностью, но если такие изменения – следствие определенных долгосрочных тенденций, выявившихся после разработки проекта, или новой экономической ситуации, то целесообразно пересмотреть решение и учесть все вновь возникшие факторы.

При формировании стратегического контроллинга новый импульс к развитию получил предварительный анализ, который приобрел в большей мере прогнозный характер. В результате стратегического контроллинга не столько проводится пересчет возможных результатов деятельности организации после реализации проекта, сколько выявляются новые тенденции, соотношения и др.

Стратегическое управление, стратегический контроллинг и как их звено – стратегический анализ – в настоящее время активно развиваются и становятся неотъемлемыми объектами экономической работы на предприятии.

25. Экономический анализ и планирование

Каждое предприятие в рыночных условиях должно начинать свое дело с тщательно разработанного и научно обоснованного бизнес-плана, составление которого начинается с обстоятельного анализа самой идеи начинаемого «дела», с оценки его разумности, реалистичности, перспективности, финансовой результативности.

Бизнес-план необходим в первую очередь самому собственнику (частному или коллективному). Без него невозможно организовать коллектив акционеров, деловых сотоварищей; невозможно привлечь инвесторов, без которых далеко не всегда можно обойтись; совершенно нереальным становится получение кредитов в государственных и коммерческих банках.

Бизнес-план производственного предприятия строится по следующей примерной схеме, включающей такие разделы: введениерезюме; цель производства – перечень выпускаемых товаров (их отличия и преимущества по сравнению с продукцией других производителей); оценка рынка сбыта (поиск

необходимой информации и ее анализ); конкурентоспособность по основным параметрам (объем производства и продажи, качество продукции, уровень цен, средняя прибыль); стратегия маркетинга; план производства (производственные мощности, сырьевые ресурсы, кадры); организационные принципы (производственные службы, их координация, взаимодействие и подконтрольность); правовой статус предприятия (особенно вновь организуемого – частное или коллективное владение, кооператив, совместное предприятие и др.); коммерческий риск и меры, его ограничивающие (профилактика, страхование); финансовый план (включающий данные о реализации продукции, о доходах и расходах, денежной выручке и других поступлениях, баланс активов и пассивов, аналитический расчет безубыточности); стратегия финансирования (ожидаемый возврат вложений); товарно-материальное обеспечение полученных кредитов, получение прибыли не ниже среднеотраслевой нормы.

Любой из перечисленных разделов бизнес-плана невозможно соответствующим образом обосновать без использования почти всего арсенала аналитических способов и приемов, в том числе и математических.

26. Экономический анализ и математика

Связь экономического анализа и математики определяется тем, что той и другой области знаний свойственно изучение количественных отношений.

Применение математики в экономических исследованиях и расчетах распространяется в первую очередь на область переменных величин, связанных между собой функциональной зависимостью. Сама переменная величина явилась в свое время поворотным пунктом в математике. Поворотным пунктом в математике была Декартова переменная величина. Изучение переменных величин, измерение зависимости одних переменных величин от других сводятся к определению значения функции. Связь между переменными величинами математически выражается в виде функциональных уравнений. Например, **уравнение функциональной связи двух переменных** имеет следующий общий вид: $y = f(x)$, где y является функцией аргумента x . К функциональным уравнениям, по существу, относятся дифференциальные и интегральные уравнения.

В экономике сплошь да рядом приходится иметь дело с переменными величинами. Экономические переменные, имеющие качественную и количественную определенность, могут быть в функциональной зависимости друг от друга. Изучение количественных соотношений и функциональных зависимостей экономических переменных является одной из задач математики.

Однако связь между экономическими явлениями и показателями далеко не всегда выражается в функциональной форме. Часто приходится иметь дело с **корреляционной зависимостью**. Эта зависимость характерна тем, что помимо изучаемых основных факторов на данный показатель оказывают влияние и побочные факторы, выделить и методологически изолировать действие которых не всегда возможно. Такие связи изучаются с помощью **корреляционного и регрессионного анализа**.

Корреляционный анализ может привести к реальным результатам только в том случае, если он исходит из правильных теоретических предпосылок. Только предварительный анализ качества экономического явления обеспечивает верное определение признаков, выявление основных и побочных факторов, объективно существующих количественных соотношений.

27. Экономико-математическое моделирование

Применение математики в экономике принимает форму экономико-математического моделирования. С помощью экономико-математической модели изображается тот или иной действительный экономический процесс. Такая модель может быть сконструирована только на основе глубокого теоретического исследования экономической сущности процесса.

Подход к построению математической модели может быть индуктивным и дедуктивным. При использовании *индуктивного метода* модель того или иного экономического процесса строится с помощью частичного моделирования, охватывающего более простые переменные экономического процесса, с переходом от них к общей модели всего процесса. При *дедуктивном методе* сначала строится общая модель и лишь на ее основе конструируются частичные модели, устанавливаются алгоритмы конкретных математических расчетов. Экономико-математические модели будут наиболее обоснованными, если при их конструировании методы индукции и дедукции использованы в единстве. В этих условиях обеспечивается большая «похожесть» модели на реальный экономический процесс; она в большей мере будет отражать объективно существующие экономические соотношения и закономерности.

Математические методы, использованию которых экономика создает широкий простор, стали сейчас применяться для нужд управления, планирования, бухгалтерского учета, статистики и экономического анализа. Но применение математического программирования и моделирования, вообще математических методов в решении многих задач экономического и инженерного характера стало практически возможным и плодотворным лишь при условии использования счетной техники. Решение сложных задач (а экономические задачи относятся преимущественно к классу сложных) с использованием только ручного труда невозможно. Вот почему математические методы в экономическом анализе и планировании стали широко применяться, когда были сконструированы быстродействующие ЭВМ, в том числе персональные.

28. Экономический анализ-аудит

Переход к рыночной экономике обусловил появление новой для нас отрасли научных знаний и практической деятельности, с которыми прежде мы не встречались. Это – аудит. Слово «аудит» (от латинского *audio*) означает в буквальном переводе «он слышит». Официальной датой рождения аудита в России считается 22 декабря 1993 г., когда Указом Президента РФ были утверждены Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации; 7 августа 2001 г. был утвержден ФЗ «Об аудиторской деятельности». Согласно этому Закону, аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг.

Аудит – это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности.

Сопутствующие аудиту работы и услуги — предпринимательская деятельность аудиторов или аудиторских организаций, включающая следующие основные направления: бухгалтерские услуги; услуги по проведению проверок и экспертиз, не являющихся собственно аудитом; консультационные услуги; обучение и прочие услуги аудиторского профиля.

Экономический анализ занимает важное место как в собственно аудите (утвержден специальный стандарт «Аналитические процедуры в аудите»), так и в сопутствующих аудиту услугах, особенно в консалтинговой деятельности. В данном случае аудитор будет выполнять функции консалтинговых фирм, оказывая своим клиентам консультационную помощь в части правильной организации бухгалтерского учета, соответствия его международным стандартам, условиям рыночной экономики.

Одной из основных задач внешнего аудита является документальная проверка. Методами документальной ревизии устанавливается соответствие первичной бухгалтерской документации истинному содержанию хозяйственных операций.

Конечной целью внешнего аудита являются анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, анализ финансовых показателей единичного предприятия (любой формы собственности), той или иной ассоциации предприятий.

29. Внутренний аудит

Гораздо сильнее аналитическое начало проявляется во внутреннем аудите, чем во внешнем. Это обуславливается, прежде всего, тем, что частные предприятия, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, концерны и другие хозяйственные ассоциации обладают в условиях рынка правом на коммерческую тайну. Они обязаны публиковать, обнародовать лишь баланс и отчет о финансовых результатах, которые и используются преимущественно внешними, независимыми аудиторскими фирмами. Остальные информационные данные используются, как говорится, по соглашению сторон.

Совершенно иное положение в отношении аудита внутреннего. Информационная база здесь расширяется; значительно меняются и акценты аналитических разработок.

Внутренний аудит, свойственный преимущественно крупным корпоративным объединениям, органично объединен с их маркетинговой деятельностью. Принципы маркетинга выражают систему управления торгово-производственной деятельностью. В эту систему входят, естественно, контроль и анализ. Более того, экономический анализ здесь как бы оценивает правильность самой маркетинговой стратегии и тактики. С помощью предварительного, текущего, прогнозного анализа дается объективная с предельной степенью критичности оценка торгово-производственной деятельности и ее финансовых результатов в целом, а также в ее локальных проявлениях.

Особое значение приобретает проблема минимизации затрат живого и овеществленного труда, основа изначального, исходного момента в ценообразовании. Необходимость анализа предварительных и отчетных калькуляций превращается в неизбежность. Только тщательный, повседневный анализ и контроль за производственными и торговыми расходами помогут выстоять в конкурентной борьбе.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.