

# ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

ПЕРВЫЙ

семестр 20 / учебного года

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ № п/п	Наименование дисциплин	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзаменационная оценка	Дата сдачи	Подпись экзаменатора
1	Экономический анализ	46	Смирнов П.Ю.	зачет	25.06.	19 С.
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

Штартгалки

ЗАЧЕТ

Зачет

**Экономический  
анализ. Шпаргалки**

«Издательство АСТ»

2009

Экономический анализ. Шпаргалки / «Издательство АСТ»,  
2009 — (Зачет)

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.

, 2009

© Издательство АСТ, 2009

## Содержание

1. Истоки экономического анализа	5
2. Экономический анализ в условиях дореволюционной России	6
3. Методики анализа в дореволюционной России	7
4. Экономический анализ в послереволюционный период и в 20-е гг. XX в.	8
5. Экономический анализ в 30-е гг. XX в	9
6. Экономический анализ в 40-е гг. XX в	10
7. Экономический анализ в годы Великой Отечественной войны	11
8. Экономический анализ в послевоенный период	12
9. Экономический анализ в 50-е гг. XX в	13
10. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям	14
11. Экономический анализ на современном этапе	15
12. Экономический анализ и важнейшие категории диалектики	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

# 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 все сословные, 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 хозрасчета. Если до 1930-х гг. экономический анализ развивался как анализ баланса, то в 1930-е гг. намечилось 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. Расчетка 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 внутрихозяйственные подразделения хозрасчетных предприятий. Оно было обусловлено расширением 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.

## **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.