

# **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

**к.э.н., доцент Чистякова  
Алена Александровна**

**2020г.**

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

## Анализ –

метод мышления по которому от действий или последствий восходят к причинам

## Экономический анализ –

метод научного исследования явлений и процессов, который применяется для выявления сущности и закономерностей финансово-хозяйственной деятельности

## Предмет ЭА

финансово-хозяйственная деятельность

≠

предпринимательская деятельность

прибыль

риск

самостоятельность

регистрация

Предмет ЭА –

финансово-хозяйственная деятельность  
организации в конкретном цифровом  
выражение

Объект ЭА –

организация любой организационно-  
правовой формы

Субъект ЭА–

любые заинтересованные лица

# КЛАССИФИКАЦИЯ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

## I. Внутренние:

Собственники

Администрация

## II. Внешние:

Банки и другие заимодавцы

Инвесторы

Налоговые и иные государственные органы

Контрагенты

Конкуренты

## Цель ЭА

Прикладная —

подготовка, систематизация, обработка и обобщение информации для принятия обоснованных, оптимальных экономических решений

Частная —

определяется в конкретной ситуации конкретными потребностями

## Задачи ЭА

- Оценка текущей ситуации
- Определение факторов, влияющих на изменение ситуации
- Выявление резервов развития
- Формирование выводов

**Факторы –**  
причины изменения

**Резервы –**  
неиспользованные возможности повышения  
эффективности деятельности организации, в том  
числе за счет исправления ошибок

# КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

| Классификационный признак                                    | Виды экономического анализа          | Содержание  |
|--|--------------------------------------|---|
| 1. В зависимости от субъекта анализа                         | 1.1. Внешний                         | По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности   |
|  | 1.2. Внутренний                      | По данным всей аналитической информации, имеющейся в организации                              |
| 2. В соответствии с разделением системы бухгалтерского учета | 2.1. Управленческий                  | Оценка затрат и производственного потенциала организации                                      |
|  | 2.2. Финансовый                      | Оценка наличия, размещения и эффективности использования финансовых ресурсов                  |
| 3. По характеру принимаемых решений                          | 3.1. Итоговый (ретроспективный)      | Оценка результатов деятельности за прошедший период (основа для планирования)                 |
|  | 3.2. Оперативный                     | Анализ процесса текущей деятельности  |
|  | 3.3. Прогнозный (перспективный)      | Определение возможных направлений деятельности в перспективе, т.е. долгосрочный анализ        |
| 4. По содержанию исследования                                | 4.1. Общеэкономический               | Базируется только на стоимостных показателях  |
|  | 4.2. Техничко-экономический          | Базируется на технических и экономических характеристиках                                     |
|  | 4.3. Функционально-стоимостной       | Отражает выбор наиболее оптимального выполнения объектом своих функций при минимизации затрат |
| 5. В зависимости от степени охвата деятельности              | 5.1. Комплексный                     | Всесторонний  |
|  | 5.2. Тематический                    | Выборочный, частичный анализ  |
| 6. По методу (способу) проведения экономического анализа     | 6.1. Горизонтальный анализ           | Анализ динамики, т.е. временной анализ  |
|  | 6.2. Вертикальный анализ             | Анализ структуры, т.е. расчет удельных весов  |
|  | 6.3. Анализ финансовых коэффициентов | Анализ относительных показателей, характеризующих эффективность                               |

# МЕТОДИКА АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- это *совокупность способов* (приемов) и правил *исследования* информации, отражаемой в отчетности или *последовательность действий*, направленных на изучение результатов деятельности

# СРАВНЕНИЕ

Основной прием (элемент методики) экономического анализа

Результаты сравнения могут быть выражены в виде абсолютного или относительного отклонения



## УСЛОВИЯ СОПОСТАВИМОСТИ:

- По периоду расчета
- По единицам измерения
- По методике расчета



# ЛОГИКА СРАВНЕНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ

- База сравнения – с чем сравниваем интересующий нас показатель.
- База сравнения в формулах расчета всегда «стоит» второй, то есть ее вычитаем или на нее делим

## ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

### □ абсолютное отклонение

$$\Delta V = V_1 - V_0$$

### □ относительное отклонение

$$T_p = V_1 / V_0 * 100\%$$

$$T_{пр} = T_p - 100\%$$

# ВЕРТИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

$d = \text{часть} / \text{целое}$

Удельный вес (доля) собственного капитала в  
общей величине капитала

$Уд = СК / К$

СК – собственный капитал

К – общая величина капитала

## КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

– характеризуют сколько единиц одной величины приходится на единицу другой

Например: Рентабельность продаж

$$R_{\text{прод}} = \text{Прибыль} / \text{Выручку}$$

## ЭТАПЫ ПРОВЕДЕНИЯ ЭА

### I этап. Подготовка к проведению анализа.

Определение цели и объекта анализа; разработка предварительного плана исследования.

### II этап. Проведение конкретного исследования.

Подбор и обработка информации на основании выбранной методики; выявление факторов и расчет выявленных резервов.

### III этап. Обобщение результатов анализа.

Формирование выводов и составление аналитической записки; разработка конкретных предложений и рекомендаций по мобилизации резервов.

### IV этап. Принятие управленческих решений на основании результатов проведенного анализа.

# СИСТЕМА АНАЛИТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Аналитический показатель – цифровая характеристика одной или нескольких сторон деятельности организации

▣ **По способу выражения:**

*Абсолютные показатели* – количественная характеристика в стоимостной, натуральной или трудовой оценке

*Относительные показатели* – рассчитываются как отношение двух абсолютных величин и выражаются в коэффициентах или индексах

## Относительные показатели

### Коэффициенты:

- *удельные (структурные)* – характеризуют часть от целого, выражаются всегда в одинаковых единицах измерения
- *кратные* – характеризуют отношение двух абсолютных экономических показателей, могут быть выражены как в одинаковых, так и в разных единицах измерения

*Индексы* – характеризуют изменение во времени и пространстве с помощью темпов роста и темпов прироста

$$T_p = V_1 / V_0 * 100\%$$
$$T_{пр} = T_p - 100\%$$

▣ **По способу расчета:**

*Моментные* – на дату (бухгалтерский баланс)

*Интервальные* – за период (Отчет о финансовых результатах)

Для сопоставимости моментных показателей с интервальными, необходимо моментные показатели рассчитывать как *среднее* (арифметическое, взвешенное, хронологическое и др.)

# ФАКТОРНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ

изучение хозяйственных процессов в их  
взаимосвязи и взаимозависимости с  
помощью построения модели объекта  
исследования

## ВИДЫ СВЯЗИ

- Детерминированная (жесткая, функциональная)
- Стохастическая (вероятностная)

## СХЕМЫ СВЯЗИ

- Аддитивная

$$ПС = С + КР + УР$$

$$Пр = В - ПС = В + (-ПС)$$

- Мультипликативная

$$В = К_a * Ц_a$$

- Кратная

$$Рпр = Пр / В$$

- Комбинированная (смешанная)

$$В = (К_a * Ц_a) + (К_b * Ц_b)$$

- Каждый фактор в модели имеет свое место и **менять порядок факторов в модели нельзя**, так как теряется **экономический смысл**

# ПРАВИЛА ПОСТРОЕНИЯ МУЛЬТИПЛИКАТИВНЫХ МОДЕЛЕЙ

1. Все сомножители цепочки должны иметь экономический смысл, а их произведение должно представлять собой аналитический показатель
2. Если анализируемый показатель абсолютный, то один сомножитель цепочки будет абсолютным
3. Если исследуется относительный показатель, то все сомножители будут относительными
4. При построение факторной модели числитель дроби предыдущей является знаменателем дроби последующей

## ПРИМЕР:

Построить трехфакторную модель зависимости объема производства от среднесписочной численности работников и факторов, характеризующих структуру и эффективность использования трудовых ресурсов

$$V = Ч * P/Ч * V/P = Ч * d * ПТ$$

$V$  – объем продукции (выручка)

$Ч$  – среднесписочная численность работающих

$P$ - среднесписочная численность рабочих (непосредственно занятых в производстве) ,

$d$ - удельный вес

$ПТ$ - производительность труда рабочих

## ЭЛИМИНИРОВАНИЕ

логический прием анализа с помощью которого определяется размер влияния факторов; при этом условно исключается влияние всех факторов, кроме одного, действие которого, в данный момент, подлежит изучению

**Задачей** элиминирования является изучение *количественного* влияния каждого фактора в отдельности на изменение результативного показателя

# ПРИЕМЫ ЭЛИМИНИРОВАНИЯ

- Не разложенного остатка
- Интегральный
- **Цепных подстановок**
- **Абсолютных разниц**
- Индексный
- Процентных разниц

## ПРИЕМ ЦЕПНЫХ ПОДСТАНОВОК

**Цепная подстановка** – это условная величина показывающая, каков был бы размер изучаемого показателя, если бы один фактор изменился, а остальные остались бы неизменными

Правило:

если число факторов в модели равно  $n$ , то число подстановок будет  $n-1$

# ПРИМЕР:

Этап 1 Построение факторной модели

$$V = \text{Ч} * d * \text{ПТ}$$

Этап 2 Формирование исходной информации и расчет влияния факторов

2.1

$$\begin{aligned} V_0 &= \text{Ч}_0 * d_0 * \text{ПТ}_0 \\ V' &= \text{Ч}_1 * d_0 * \text{ПТ}_0 \\ V'' &= \text{Ч}_1 * d_1 * \text{ПТ}_0 \\ V_1 &= \text{Ч}_1 * d_1 * \text{ПТ}_1 \end{aligned}$$

2.2

$$\begin{aligned} \Delta V_{(\Delta\text{Ч})} &= V' - V_0 \\ \Delta V_{(\Delta d)} &= V'' - V' \\ \Delta V_{(\Delta\text{ПТ})} &= V_1 - V'' \end{aligned}$$

Этап 3 Проверка

$$\Delta V = V_1 - V_0 \approx \sum \Delta = \Delta V_{(\Delta\text{Ч})} + \Delta V_{(\Delta d)} + \Delta V_{(\Delta\text{ПТ})}$$

Этап 4 Выводы

## ПРИЕМ АБСОЛЮТНЫХ РАЗНИЦ

**Суть** – размер влияния каждого фактора сомножителя определяется изолированно путем умножения **абсолютного отклонения** по изучаемому фактору на величину других факторов, которые берутся либо в базисном, либо в отчетном значении

### Правило:

проанализированные ранее факторы стоящие левее) берутся в отчетном значении, а еще не изученные (стоящие правее) в базисном

# ПРИМЕР:

Этап 1 Построение факторной модели

$$V = Ч * d * ПТ$$

Этап 2 Расчет влияния факторов

$$\Delta V_{(\Delta Ч)} = (Ч_1 - Ч_0) * d_0 * ПТ_0$$

$$\Delta V_{(\Delta d)} = Ч_1 * (d_1 - d_0) * ПТ_0$$

$$\Delta V_{(\Delta ПТ)} = Ч_1 * d_1 * (ПТ_1 - ПТ_0)$$

Этап 3 Проверка

$$\Delta V = V_1 - V_0 \approx \sum \Delta = \Delta V_{(\Delta Ч)} + \Delta V_{(\Delta d)} + \Delta V_{(\Delta ПТ)}$$

Этап 4 ВЫВОДЫ

## **ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ СУБЪЕКТАМИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

### **□ Основные нормативные документы:**

1. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»(от 06.12.2011) и иные ФЗ.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ МФ РФ от 29.07.1998 №34н
3. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утв. приказом МФ РФ от 06.07.1999 № 43н
4. Иные ПБУ (федеральные стандарты)
5. Приказ МФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.10 №66н и др. методические указания и рекомендации МФ РФ
6. Концептуальные основы финансовой отчетности на территории Российской Федерации введены в действие с 9 июня 2014 года

**Требования Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» к составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

- основные понятия (ст.3);
- общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст.13);
- требования к составу (ст.14);
- отчетный период, отчетная дата (ст.15);
- государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст.18)

**В ст. 3 ФЗ «О бухгалтерском учете» закреплено, что:**

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность— это информация о финансовом положении экономического субъекта *на отчетную дату*, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств *за отчетный период*, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными ФЗ «О бухгалтерском учете»

## Статья 13. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.
- 2. Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.
- 3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год.
- 4. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом ...
- 5. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года.

## Продолжение слайда 5

- 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта.
- 7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации.
- 8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее руководителем экономического субъекта.
- 9. Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами.
- 10. В случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением.
- 11. В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.
- 12. Правовое регулирование консолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом, если иное не установлено иными федеральными законами

## Статья 14. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

- 1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.
- 3. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, устанавливается федеральными стандартами.
- 4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций бюджетной сферы устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.
- 5. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке»

## Статья 15. Отчетный период, отчетная дата

1. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно
2. Первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно
3. В случае, если государственная регистрация экономического субъекта, произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.
4. Отчетным периодом для промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является период с 1 января по отчетную дату периода, за который составляется промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включительно.
6. Датой, на которую составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность (отчетной датой), является последний календарный день отчетного периода.

## **Статья 18. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ РЕСУРС БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ (ВЫДЕРЖКА)**

- 1. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - государственный информационный ресурс) - совокупность бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов, обязанных составлять такую отчетность, а также аудиторских заключений о ней в случаях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту.
- 2. Государственный информационный ресурс формируется и ведется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.
- 3. В целях формирования государственного информационного ресурса экономический субъект обязан представлять один экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - обязательный экземпляр отчетности) в налоговый орган по месту нахождения экономического субъекта, если иное не установлено настоящей статьей.

## Статья 18. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ РЕСУРС БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- **5. Обязательный экземпляр** отчетности представляется экономическим субъектом в виде электронного документа по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота, являющегося российской организацией и соответствующего требованиям, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, **не позднее трех месяцев** после окончания отчетного периода. При представлении обязательного экземпляра отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, аудиторское заключение о ней представляется в виде электронного документа вместе с такой отчетностью либо в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным годом.

## ТРЕБОВАНИЯ ИНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ МФ РОССИИ

**В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации** три раздела посвящены составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности: разд. III «Основные правила составления и представления бухгалтерской отчетности»; разд. IV «Порядок представления бухгалтерской отчетности»; разд. V «Основные правила сводной бухгалтерской отчетности».

## **ПБУ 4/99 «БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ»**

В разделе II раскрывает понятия системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, связанные с бухгалтерской отчетностью (понятие бухгалтерской отчетности, отчетный период, отчетная дата и др.).

В разд. III изложены состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней.

Разделы IV-VI посвящены, соответственно, структуре бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности.

Раздел VII содержит правила оценки статей бухгалтерской отчетности, разд.

VIII— информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности. Аудиту и публичности бухгалтерской отчетности посвящены разд. IX и X соответственно.

Вопросы составления промежуточной бухгалтерской отчетности изложены в разд. XI.

## ТРЕБОВАНИЯ ИНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ МФ РОССИИ

### ▣ ПБУ1/2008, п.5: Допущения

- имущественной обособленности,
- непрерывности деятельности,
- последовательности применения учетной политики,
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

### ▣ ПБУ1/2008, п.6: Требования.

- полноты,
- своевременности,
- осмотрительности,
- приоритета содержания перед формой,
- непротиворечивости,
- рациональности.

# ТРЕБОВАНИЯ ИНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

## МинФина России

- Бухгалтерская отчетность (ФЗ 402-ФЗ ст.13, ПБУ 4/99 п.6) должна давать *достоверное* и *полное* представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.
  
- Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя **из правил**, установленных ПБУ 4/99:
  - 1) *нейтральности*(п.7);
  - 2) *целостности*(п.8);
  - 3) *последовательности*(п9);
  - 4) *сопоставимости*(п.10);
  - 5) *существенности*(п.11).

## КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Элементы финансовой отчётности — это результаты операций и других событий, объединённые в укрупненные категории в соответствии с их экономическими характеристиками:

- Активы
- Обязательства
- Капитал
- Доходы
- Расходы

СОГЛАСНО КОНЦЕПТУАЛЬНЫМ ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
(руководящие документы, одобренные Комитетом по Международным  
стандартам финансовой отчетности в апреле 1989 года, на территории  
Российской Федерации введены в действие с 9 июня 2014 года)

ЭЛЕМЕНТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЯВЛЯЮТСЯ:

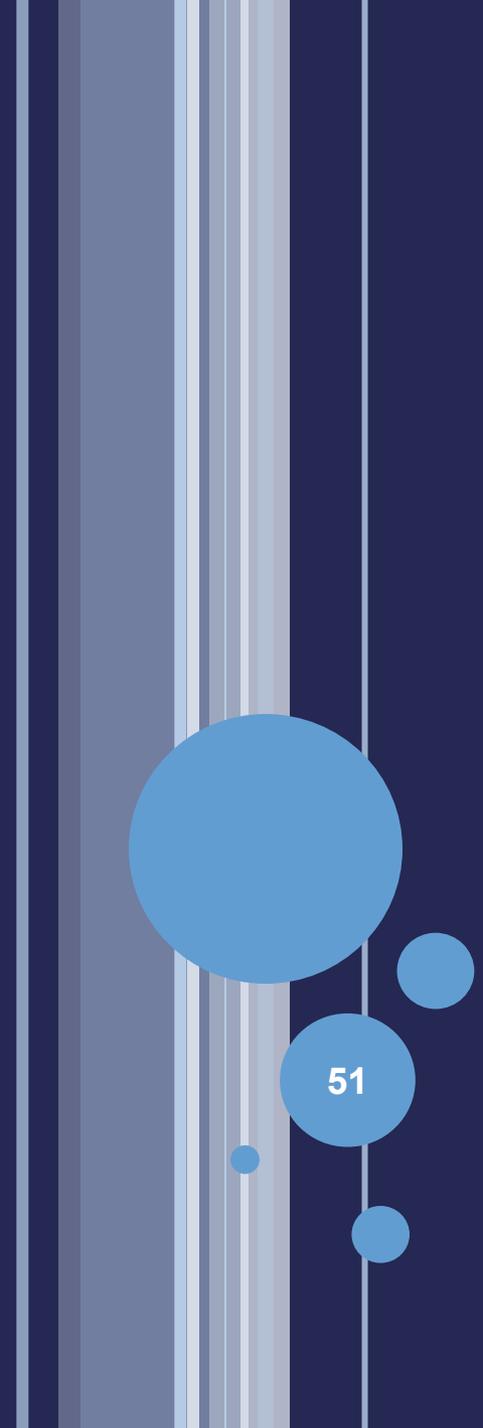
**активы** — это ресурсы, контролируемые компанией, в  
результате событий прошлых периодов, от которых  
компания ожидает экономические выгоды в будущем

**капитал** — это доля в активах компании, остающаяся  
после вычета всех её обязательств

**обязательство** — это текущая задолженность  
компании, возникшая из событий прошлых периодов,  
погашение которой приведёт к оттоку из компании  
ресурсов и уменьшающая экономическую выгоду

**доходы** — приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала

**расходы** — уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.



51

Спасибо за внимание