

### 3.10. КОНЦЕПЦИЯ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

Шохнех А.В. к.э.н., доцент кафедры аудита автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», член Института профессиональных бухгалтеров

*Волгоградский кооперативный институт*

В статье обосновывается необходимость определения для малого бизнеса концепции комплексного экономического анализа. Описываются составляющие концепции – понятие, содержание, сущность, цели и задачи, система комплексного экономического анализа, а также установление принципов, функций, процесса и оценки результатов. Вводится система комплексного экономического анализа, по мнению автора, состоящая из шести элементов. Дается описание и понятие каждого элемента системы. Устанавливаются принципы организации и эффективного осуществления комплексного экономического анализа.

Малый бизнес имеет социальное значение в рыночной экономике России. Это определяется его функциональной ролью:

- увеличение числа собственников, формирование среднего класса как главного гаранта политической стабильности демократического общества;
- рост доли экономически активного населения, что увеличивает доходы граждан и сглаживает диспропорции в благосостоянии различных социальных групп;
- формирование наиболее энергичных, дееспособных индивидуальностей;
- создание новых рабочих мест с относительно низкими капитальными затратами;
- трудоустройство работников, высвобождаемых в госсекторе, а также представителей социально уязвимых групп населения;
- подготовка кадров за счет использования работников с ограниченным образованием, которые приобретают свою квалификацию на месте работы;
- создание конкурентной среды и многое другое.

Жизненный цикл малого бизнеса в рыночной экономике низкий по сравнению с крупными и средними предприятиями. Необходима действенная поддержка со стороны государства малого предпринимательства. Но основой экономической устойчивости и стабильности любого хозяйствующего субъекта, независимо от его размеров и объемов, является внутренний контроль и анализ деятельности. Для малого бизнеса, наиболее подверженного вероятности хозяйственного кризиса и банкротства, комплексный экономический анализ актуален и необходим. Определение концептуальных основ комплексного экономического анализа целесообразно для его действенной организации и эффективного осуществления.

Исследования ученых и практиков в области понятия, сущности экономического анализа, его целей и задач велики. Как наука экономический анализ представляет собой систему специальных знаний, базирующихся на законах развития и функционирования систем и направленных на познание методологии оценки, диагностики и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности бизнеса.

Экономический анализ позволяет:

- выявить те причинно-следственные связи и взаимозависимости между отдельными параметрами объекта, носящие скрытый, глубинный характер;

- оценить тенденции в развитии тех или иных процессов и определить лучшие, наиболее эффективные, варианты решений;
- вскрыть недоиспользованные резервы и возможности, позволяющие улучшить развитие данной управляемой подсистемы.

Анализ хозяйственной деятельности бизнеса во многом определяет способность обосновывать и принимать оптимальные управленческие решения. Своевременные и верные решения в конечном итоге обеспечивают конкурентоспособность, эффективное функционирование и развитие.

По нашему мнению, направленность анализа зависит от поставленных целей и задач управления. Классификация видов экономического анализа определяет направленности и цели исследования в зависимости от признаков и категорий. Классификация видов экономического анализа представлена в табл. 1.

Таблица 1

#### КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

№	Признак классификации	Вид анализа
1	По уровням управления	• Внутренний управленческий анализ; • внешний финансовый анализ
2	По процессам управления	• Перспективный (предварительный) анализ; • ретроспективный (последующий) анализ; • оперативный анализ; • итоговый (заключительный) анализ
3	По объектам управления	• Анализ стадий расширенного воспроизводства; • отраслевой анализ; • анализ хозяйствующих субъектов; • анализ составных элементов производства и производственных отношений
4	По субъектам анализа	• Анализ по заданию руководства и экономических служб; • анализ по заданию собственников и органов управления; • анализ по заданию контрагентов (поставщиков, покупателей, кредитных и финансовых органов)
5	По временным рамкам	• Годовой анализ; • квартальный анализ; • месячный анализ; • декадный анализ; • ежедневный анализ
6	По содержанию и полноте изучаемых вопросов	• Полный анализ; • локальный анализ; • тематический анализ
7	По методам изучения объектов	• Комплексный анализ; • системный анализ; • сравнительный анализ; • сплошной анализ; • выборочный анализ
8	По показателям	• Затраты; • выпуск продукции; • продажи; • финансовые результаты

Экономическое исследование базируется на теории познания, которая изучает принципы и законы мышления, природу познания, его возможности. В теории познания проблема субъектно-объектных отношений, реализующихся в любом исследовательском процессе, неоднозначна. Среди различных видов внутрихозяйственного анализа, отражающих его функциональную направленность, особое место занимает комплексный экономический анализ.

Экономический анализ, характеризующийся наиболее полным охватом всех сторон функционирования коммерческой организации, системным исследованием всей совокупности ее экономических показателей и факторов, их определяющих, называется комплексным. Значение комплексного экономического анализа вытекает из его роли и функций, которые он выполняет в системе управления коммерческой организацией.

По нашему мнению, анализ деятельности бизнеса необходим как система. Целесообразно анализировать комплексно все стороны хозяйствования малых

предприятий для информационной прозрачности различных направлений хозяйственной деятельности и процедур управления.

Составляющие концептуальной основы – понятие, содержание, сущность, цели и задачи, система комплексного экономического анализа, а также установление принципов, функций, хода процесса и оценки результатов – необходимы для эффективного осуществления комплексного экономического анализа в субъектах малого бизнеса (см. табл. 2).

Таблица 2

### КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

№	Составляющие концепции	Определение составляющих концепции
1	Понятие комплексного экономического анализа	Представляет собой систему специальных знаний, базирующихся на законах развития и функционирования систем и направленных на познание методологии оценки, диагностики и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности бизнеса
2	Содержание комплексного экономического анализа	Системообразующий процесс в управлении хозяйствующей структуры, основанный на учетной информационной системе. Определяющий этап разработки научно-обоснованных планов и подготовки управленческих решений. Инструмент оперативного контроля принятых решений, действенными методами для предотвращения неэффективной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов
3	Сущность комплексного экономического анализа	Системное исследование и оценка многообразных аспектов и определяющих факторов всего комплекса экономических показателей деятельности бизнеса. Выделение составляющих элементов и их изучении во всем многообразии причинно-следственных связей и зависимостей
4	Цель и задачи комплексного экономического анализа	Цель заключается в оценке влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйствования бизнеса, в экономическом обосновании текущих решений, бизнес-планов и проектов, в оценке экономической эффективности бизнеса. Задачи: <ul style="list-style-type: none"> <li>• повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов;</li> <li>• объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов;</li> <li>• экономическое обоснование бизнес-политики, обеспечивающей достижение стоимостных целей и решение стоимостных задач бизнеса;</li> <li>• определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;</li> <li>• выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях бизнес-процесса;</li> <li>• оценка эффективности деятельности и результатов бизнеса в количественном и качественном выражении</li> </ul>
5	Система комплексного экономического анализа	Целесообразно анализировать комплексно все стороны хозяйствования для информационной прозрачности различных направлений бизнеса и процедур управления. В системе комплексного экономического анализа целесообразно определить шесть элементов: <ul style="list-style-type: none"> <li>• субъект анализа;</li> <li>• объект анализа;</li> <li>• предмет анализа (часть объекта познания, которая непосредственно изучается аналитиком);</li> <li>• методы анализа;</li> <li>• поле процесса анализа, в рамках которого и происходит взаимодействие субъекта и объекта;</li> <li>• временное поле (год, квартал, день)</li> </ul>
6	Принципы комплексного экономического анализа	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Принцип ответственности;</li> <li>• принцип функциональности;</li> <li>• принцип информирования;</li> <li>• принцип системности;</li> <li>• принцип подконтрольности;</li> <li>• принцип непрерывности;</li> <li>• принцип полноты охвата;</li> <li>• принцип разделения;</li> <li>• принцип санкционирования;</li> <li>• принцип эффективности</li> </ul>
7	Функции комплексного экономического анализа	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Процесс прогнозирования и планирования хозяйственной деятельности на стадии подготовки управленческих решений для предупреждения нежелательных явлений и негативных последствий;</li> <li>• процесс исполнения принятых решений для обеспечения оптимизации управленческих процедур;</li> <li>• разработка механизмов для выявления и предотвращения необоснованных затрат, нецелевого и неэффективного использования, завышенных нормативов экономических ресурсов</li> </ul>
8	Процесс комплексного экономического анализа	Реализация тактических и стратегических целей комплексного экономического анализа, содержащий следующие этапы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• обоснованность бизнес-планов;</li> <li>• установление достигнутого уровня выполнения поставленных целей;</li> <li>• установление отклонений от поставленных целей и определение степени допустимых отклонений;</li> <li>• установление причин отклонений и принятие необходимых корректирующих действий</li> </ul>
9	Оценка эффективности	Стратегический характер, нацелен на достижение цели, своевременен, оперативен, точен, выгоден и результативен

В системе комплексного экономического анализа целесообразно определить шесть элементов:

- субъект анализа;
- объект анализа;
- предмет анализа (часть объекта познания, которая непосредственно изучается аналитиком);
- методы анализа;
- поле процесса анализа, в рамках которого и происходит взаимодействие субъекта и объекта;
- временное поле (год, квартал, месяц, декада, неделя, день).

Ученые, работающие в области экономического анализа, отмечают, что деятельность субъектов хозяйствования, а также субъективные и объективные факторы, влияющие на экономические явления и процессы, являются составной частью предмета экономического анализа. Так, М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, М.В. Мельник дают следующее определение предмета экономического анализа: «Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы организаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием субъективных и объективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации»<sup>1</sup>.

Н.П. Любушин также рассматривает категорию субъекта в предмете экономического анализа: «Предметом экономического анализа является деятельность конкретных хозяйствующих субъектов любой формы собственности, направленная на получение прибыли или обеспечение сбалансированности доходов и расходов, изучаемая комплексно в целях объективной оценки ее эффективности и выявления резервов ее повышения, а также обеспечения устойчивости функционирования анализируемого хозяйствующего субъекта»<sup>2</sup>.

Познавательная деятельность субъекта, как известно, направлена на объект познания – это то, что существует вне нас и независимо от нашего сознания<sup>3</sup>.

Активная дискуссия относительно объектов экономического анализа, включение субъекта в предмет аналитической науки доказывают, что понятие субъекта и объекта и точная оценка их характеристик крайне важны в гносеологической структуре аналитического исследования. Неточность, неадекватность трактовки данных категорий может существенно повлиять на качество результатов, полученных в ходе экономического анализа, и как следствие – на эффективность управленческих решений, принимаемых по результатам анализа.

Роль субъекта в аналитическом исследовании весьма существенна, поскольку именно субъект выбирает объект, который подлежит изучению, задает целевую установку анализа, формирует аналитический инструментарий, подбирает информационную базу, является непосредственным исполнителем исследовательских операций.

Подходы к определению понятия «субъект» в экономическом анализе.

1. Субъект познания, – «человек или сообщество людей, все человечество, т.е. живые личности, творчески относящиеся к объекту познания»<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник / Под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. С. 21.

<sup>2</sup> Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 5.

<sup>3</sup> Кондаков Н.И. Логический словарь-справочник. – М.: Изд-во «Наука», 1975.

2. Субъект хозяйствования, хозяйствующий субъект, субъект хозяйственной деятельности – «предприятия, их объединения, организации любых организационно-правовых форм, а также граждане, обладающие статусом предпринимателя в соответствии с законодательством, действующим на территории государств – участников Содружества Независимых Государств, и их объединения. К субъектам хозяйствования относятся как резиденты, так и нерезиденты данной страны»<sup>5</sup>.
3. Субъекты анализа – «внутренние подразделения фирмы, внешние по отношению к фирме организации банки, аудиторские фирмы, налоговые органы, страховые компании, кредитные организации, органы хозяйственного управления, научно-исследовательские учреждения»<sup>6</sup>.
4. Субъекты управления – «высший управленческий персонал, специализированные отделы и службы, специалисты – профессиональные финансовые менеджеры»<sup>7</sup>.

Из приведенного выше исследования литературы видно, что авторы выделяют как минимум 4 вида субъекта:

- субъект хозяйствования;
- субъект познания;
- субъект анализа;
- субъект управления.

В хозяйственной практике существуют как индивидуальные субъекты (ими могут быть, например, граждане, ведущие домашнее хозяйство, частные предприниматели), так и коллективные субъекты, в составе которых можно выделить группы (коллективы) субъектов, объединившихся на основе общей цели. Классическим примером коллективного хозяйствующего субъекта в экономике может быть промышленное предприятие. Промышленное предприятие содержит в себе группы людей, наделенных средствами производства, объединенных общей целью (осуществление хозяйственной деятельности в целях получения прибыли). Данные группы людей обладают существенными признаками понятия «субъект» – наличие воли, сознания и способности к целесообразной деятельности. В составе этих групп людей можно выделить специалистов, наделенных управленческими функциями, – субъектов управления.

Познавательная деятельность человека направлена на объект познания. В.В. Ковалев отмечает, что «объекты анализа могут быть исключительно разнородными – страна, рынок, предприятие, инвестиционный проект, технологическая линия, себестоимость, цена и т.п.»<sup>8</sup>.

Многообразие подходов к определению объекта экономического анализа приводится ниже:

1. Объект экономического анализа – «процесс бизнес-планирования, инвестиционные процессы, производства, реализации продукции (работ, услуг), финансовая деятельность организации, внешние связи организации»<sup>9</sup>.
2. Объекты анализа – «страна, рынок, предприятие, инвестиционный проект, технологическая линия, себестоимость, цена и т.п.»<sup>10</sup>.

<sup>4</sup> Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник / Под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. С. 7.

<sup>5</sup> Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. – М.: ИНФРА-М, 2005.

<sup>6</sup> Гинзбург А.И. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2004. – С. 82.

<sup>7</sup> Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов. 2-е изд., переработано и дополнено. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. С. 370.

<sup>8</sup> Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 80-81.

<sup>9</sup> Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для ср. проф. образования / Под общ. ред. М.В. Мельник; Финансовая академия при Правительстве РФ. – М.: Экономистъ, 2004. С. 320.

<sup>10</sup> Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 80-81.

3. Объект исследования в экономическом анализе – «результаты хозяйственной деятельности предприятия»<sup>11</sup>.
4. Объекты анализа – «хозяйство страны в целом, экономика регионов, отраслей, предприятия, отдельное рабочее место. Основным объектом анализа является предприятие»<sup>12</sup>.
5. Объекты анализа – «основные экономические результаты хозяйственной деятельности: производство и реализация продукции, себестоимость продукции, использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, финансовые результаты производства, финансовое организации»<sup>13</sup>.

Многочисленность подходов к определению объекта экономического анализа вызвана, очевидно, различными целевыми установками субъектов анализа и многоуровневостью объекта. В каждом аналитическом исследовании изучается какой-либо аспект экономического явления или процесса. Наиболее общим объектом экономического анализа можно считать абстрактные (в рамках теоретического экономического анализа) и конкретные (в рамках эмпирического экономического анализа) экономические системы<sup>14</sup>.

Из вышеизложенного можно трактовать, что субъекты в экономическом анализе – это относительное понятие, так как одно и то же явление, процесс может выступать как субъектом, так и объектом исследования и может выполнять различные функции в аналитическом процессе. Выделять субъектов и объекты в экономическом анализе нужно только применительно к определенным условиям.

Предметом комплексного экономического анализа являются выраженные в системе экономических показателей результаты хозяйственной деятельности, а также экономические характеристики событий и явлений, ее обуславливающих.

Необходимо рассмотреть и такие категории, как метод и методика экономического анализа.

Исследования ученых и практиков показывают, что метод экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их плавном развитии.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

К экономическим методам анализа относят сравнение, группировку, балансовый и графический методы.

<sup>11</sup> Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. – 10-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2004. С. 8.

<sup>12</sup> Гинзбург А.И. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2004. С. 81

<sup>13</sup> Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. С. 366.

<sup>14</sup> Киреева Н.В. Подходы к экспликации теоретического и эмпирического экономического анализа / Экономический анализ: теория и практика. 2006. – №3.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др.

Математические методы можно разделить на три группы.

1. Экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса).
2. Методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование).
3. Методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

Пятым элементом системы комплексного экономического анализа является поле анализа. Поле комплексного экономического анализа – это понимание руководством важности и значения организации и осуществления анализа, определение целей и постановка задач, а также действия руководства по установлению и поддержанию этой системы.

По нашему мнению, сущностью комплексного анализа хозяйственной деятельности является системное исследование, основанное на специальных методологических познаниях:

- для оценки комплекса экономических показателей бизнеса;
- для выявления многообразных аспектов и определяющих ее факторах на элементы;
- для изучения многообразия причинно-следственных связей и зависимостей.

Для осуществления комплексного экономического анализа в малом бизнесе необходимо определить его цель задачи. Цель комплексного экономического анализа заключается в оценке влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйствования бизнеса, в экономическом обосновании текущих решений, бизнес-планов и проектов, в оценке экономической эффективности бизнеса.

Для достижения цели комплексного экономического анализа целесообразно поставить и решить следующие задачи:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов в процессе их разработки;
- объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов;
- экономическое обоснование бизнес-политики, обеспечивающей достижение стоимостных целей и решение стоимостных задач коммерческой организации;
- определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;
- выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях бизнес-процесса;
- проверка оптимальности управленческих решений;
- оценка эффективности деятельности и результатов бизнеса в количественном и качественном выражении.

Задачи комплексного экономического анализа не исчерпываются приведенным выше перечнем. Многогранность хозяйственных ситуаций ставит многие задачи частного характера.

Шестой элемент – временное поле – определяется целями анализа и периодом его осуществления (год, квартал, месяц, неделя, день...). Комплексный экономический анализ может проводиться предварительно (прогнозный), постоянно (текущий) и после окончания периода (последующий).

Комплексный экономический анализ необходим для информационной прозрачности различных направлений хозяйственной деятельности и процедур управле-

ния, таким образом, направленность анализа зависит от поставленных целей и задач управления.

Комплексный экономический анализ в малом бизнесе является системообразующим процессом в управлении хозяйствующей структуры, основой управленческой информационной системы, важным элементом разработки научно-обоснованных планов и подготовки управленческих решений, инструментом оперативного контроля принятых решений, действенным средством предотвращения неэффективной хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов. Система комплексного экономического анализа представлена в табл. 3.

Таблица 3

**СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

№	Элементы системы	Определение элементов
1	Субъект анализа	Собственники, управленческий персонал, специализированные отделы и службы, а также внешние пользователи аналитической отчетности (кредитные организации, аудиторы, научные учреждения)
2	Объект анализа	Процессы хозяйственной деятельности, внешние и внутренние факторы риска, инвестиционные процессы, финансовая деятельность организации, внешние связи организации
3	Предмет анализа	Выраженные в системе экономических показателей результаты хозяйственной деятельности, а также экономические характеристики событий и явлений, ее обуславливающих
4	Методы экономического анализа	Определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций; установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих; выявление формы взаимосвязи между факторами; выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи; количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель
5	Поле процесса анализа	Понимание руководством важности и значения организации и осуществления комплексного экономического анализа, определение целей и постановка задач, а также действия руководства по установлению и поддержанию этой системы
6	Временное поле (год, квартал, месяц, декада, неделя, день)	Определяется целями анализа и периодом его осуществления. Комплексный экономический анализ может проводиться предварительно (прогнозный), постоянно (текущий) и после окончания периода (последующий)

Для определения концепции комплексного экономического анализа необходимо рассмотреть функциональное значение анализа. К функциям комплексного экономического анализа следует отнести следующие:

- процесс прогнозирования и планирования хозяйственной деятельности на стадии подготовки управленческих решений для предупреждения нежелательных явлений и негативных последствий неверных управленческих решений и действий;
- процесс исполнения принятых решений для обеспечения оптимизации управленческих процедур;
- разработка механизмов для выявления и предотвращения необоснованных затрат, нецелевого и неэффективного использования, завышенных нормативов экономических ресурсов.

Анализ обеспечивает оптимальный ход процесса управления на всех его стадиях (от разработки планов и программ хозяйственной деятельности до контроля над исполнением принятых решений) в любой функциональной сфере организации.

В ходе комплексного экономического анализа проводится сравнение достигнутых результатов деятельности с данными за прошлые периоды времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разнообразных факторов на результаты хозяйственной деятельности; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и др. Большая роль отводится анализу в определении и использовании резервов повышения эффективности производства. Он содействует рационализации, экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних затрат, недостатков в работе и т.д.

Комплексный экономический анализ является основой управленческой информационной системы. Информация, предоставляемая для комплексного экономического анализа, должна проходить критерии оценки. О качестве информации, используемой при проведении аналитических процедур, следует судить по следующим основным критериям:

- необходимость – характеризуется содержательностью информации и степенью ее использования в непосредственных целях анализа;
- достаточность – характеризуется полнотой охвата, количественного и качественного описания явлений и фактов, а также существенностью информации, зависящей от возможности ее практического применения в процессе обработки и использования в целях анализа;
- истинность – достоверность (доказательность и обоснованность) и надежность данных учета (определяется источником получения, качеством технических средств измерения и контроля, технологии получения, обработки и хранения управленческой информации);
- своевременность получения информации – требуемая для анализа управленческая информация (в том числе об отклонениях в системах управления хозяйственной деятельностью) должна быть представлена аналитикам в максимально короткие сроки;
- организованность – уровень технологии формирования информации, понятности и удобства ее представления (системная структурированность данных), правильности оформления.

Под информационным обеспечением комплексного экономического анализа следует понимать совокупность реализованных решений по объему, размещению и формам организации информации, используемой в процедурах комплексного экономического анализа. Оно объединяет плановую (включая директивную информацию вышестоящих органов управления), статистическую, оперативную, бухгалтерскую (данные бухгалтерского учета – финансового и управленческого), отчетную (данные бухгалтерской и статистической отчетности), нормативно-справочную информацию (техничко-экономические нормы (абсолютные показатели расхода сырья и т.д. на единицу продукции или операцию) и нормативы (относительные показатели)), системы документации (унифицированные и специальные, например, информацию по конструкторской и технологической подготовке производства и т.п.). Сюда же включаются информационно-правовые системы баз данных, информационные

базы данных государственных органов, хозяйственно-правовая документация (уставы, договоры, протоколы заседаний органов управления и др.), материалы контрольных процедур (акты инвентаризации, контрольных замеров работ, ревизии и т.д.), информация о конкурентах и контрагентах организации, данные о состоянии рынков, которые могут быть получены из разных источников, включая СМИ, Интернет, третьих лиц и т.д., а также аналитические информационные технологии.

Таблица 4

### ПРИНЦИПЫ КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

№	Названия принципов	Определение принципов
1	Принцип ответственности	За выполнение контрольно-аналитических функций необходимо нести экономическую, административную и дисциплинарную ответственность. Ответственность должна быть формально установлена за выполнение каждой контрольно-аналитической функции, четко определенной и формально закрепленной
2	Принцип функциональности	Целесообразно определять контрольно-аналитические функции, обеспеченные средствами для их выполнения. Необходим достаточный объем прав и возможностей для функционирования
3	Принцип информирования	Информация об отклонениях должна представляться в максимально короткие сроки для предупреждения наступления нежелательных последствий
4	Принцип системности	Комплексный экономический анализ необходимо рассматривать в единой системе процесса управления, создавать надлежащие условия для тесного взаимодействия работников различных функциональных направлений
5	Принцип подконтрольности	В системе комплексного экономического анализа необходимо осуществлять контроль, учитывая ее разнообразие
6	Принцип непрерывности	Непрерывное функционирование системы комплексного экономического анализа позволит вовремя предупреждать о возможности возникновения отклонений, а также своевременно их выявлять
7	Принцип полноты охвата	Объекты должны быть охвачены адекватным анализом и контролем в комплексе. Необходимо добиваться общей эффективности, сосредоточив контроль над широким кругом объектов
8	Принцип разделения	Необходимо разграничивать обязанности исполнителей в системе анализа во избежание злоупотреблений для эффективности контроля
9	Принцип санкционирования	Санкционирование финансово-хозяйственных операций ответственными официальными лицами в пределах их полномочий. Без наличия формально установленных процедур санкционирования – система комплексного экономического анализа не будет эффективной
10	Принцип эффективности	Необходимо оценивать комплексный экономический анализ, определяя экономический эффект от его проведения

Взаимосвязь комплексного экономического анализа и информационного обеспечения выражается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль качества самой информации, которая, в свою очередь, служит исходной базой для проведения анализа.

В концепции комплексного экономического анализа необходимо установить принципы организации и осуществления. Мы разделяем точку зрения Бурцева В.В. относительно разработки принципов для эффективности системы экономического анализа: «Ключевым условием эффективности КЭА – (комплексный экономический анализ) – организации является соблюдение следующих принципов, являющихся основными правилами, которые охватывают аналитическую деятельность в целом»<sup>15</sup>.

По нашему мнению, принципы осуществления комплексного экономического анализа можно выделить в десять групп (см. табл. 4).

Все принципы взаимосвязаны, порядок их сочетания зависит от конкретных обстоятельств.

Процесс комплексного экономического анализа является определяющим концепции и представляет реализацию тактических и стратегических целей, содержащих следующие этапы.

1. Обоснованность бизнес-планов.
2. Установление достигнутого уровня выполнения поставленных целей.
3. Установление отклонений от поставленных целей и определение степени допустимых отклонений.
4. Установление причин отклонений и принятие необходимых корректирующих действий.
5. Расчет экономического эффекта по результатам бизнеса.

Оценка комплексного экономического анализа заключается в количественном определении экономической эффективности, то есть в дополнительной чистой прибыли, полученной бизнесом от выявления и использования скрытых резервов экономических ресурсов. Стратегический характер нацелен на достижение цели, своевременен, оперативен, точен, выгоден и результативен.

### Литература

1. Баканов М.И., Мельник М.В., Шермет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник / Под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. С. 21.
2. Бурцев В.В. Принципы экономического анализа // Современный бухучет, 2006, №4. С. 17-21.
3. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2004. С. 82.
4. Киреева Н.В. Подходы к экспликации теоретического и эмпирического экономического анализа // Экономический анализ: теория и практика. 2006. – №3.
5. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 80-81.
6. Кондаков Н.И. Логический словарь-справочник. – М.: Издво «Наука», 1975.
7. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 5.
8. Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. – М.: ИНФРА-М, 2005.
9. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. – 10-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2004. С. 8.
10. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. С. 366.
11. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для ср. проф. образования / Под общ. ред. М.В. Мельник; Финансовая академия при Правительстве РФ. – М.: Экономистъ, 2004. С. 320

Шохнех Анна Владимировна

<sup>15</sup> В.В. Бурцев. Принципы экономического анализа // Современный бухучет, 2006, №4. С. 17-21.

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность, практическая значимость и новизна. Одним из факторов стабилизации экономики малого бизнеса является совершенствование управления на основе стратегии развития и эффективного контроля над его деятельностью. Для малого бизнеса, наиболее подверженного вероятности хозяйственного кризиса и банкротства, комплексный экономический анализ актуален и необходим. Определение концептуальных основ комплексного экономического анализа целесообразно для его действенной организации и эффективного осуществления.

В статье разработаны следующие положения:

- раскрыта необходимость осуществления комплексного экономического анализа в малом бизнесе;
- определена концепция комплексного экономического анализа в малом бизнесе;
- описаны составляющие концепции;
- определена система комплексного экономического анализа;
- рассмотрена дискуссия ученых экономистов о понятиях «субъекта» и «объекта» в комплексном экономическом анализе и предложены свои определения данных категорий;
- предлагаются принципы организации и осуществления комплексного экономического анализа;
- описан процесс комплексного экономического анализа;
- предлагается оценка его результативности.

Статья содержит таблицы, что положительно влияет на наглядность представленного материала.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

*Глинская О.С., к.э.н., доцент, заведующая кафедрой аудита автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ Российский университет кооперации» Волгоградского кооперативного института*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи. Малый бизнес – один из ведущих секторов, во многом определяющий темпы экономического роста, состояние занятости населения, структуру и качество валового национального продукта. Серьезную проблему для малого бизнеса представляет отсутствие планирование деятельности. Лишь часть из них осуществляет производственное планирование и еще меньше — стратегическое.

Повышение эффективности деятельности субъектов малого бизнеса улучшит социальную обеспеченность работающих в нем. Одним из путей повышения эффективности бизнеса является жесткий контроль и анализ над рациональным использованием производственных ресурсов и исполнением управленческих решений.

Анализ содержания статьи. В статье описываются составляющие концепции – понятие, содержание, сущность, цели и задачи, система комплексного экономического анализа, а также установление принципов, функций, процесса и оценки результатов. Вводится система комплексного экономического анализа, состоящая из шести элементов:

- субъект анализа;
- объект анализа;
- предмет анализа;
- методы анализа;
- поле процесса анализа, в рамках которого и происходит взаимодействие субъекта и объекта;
- временное поле.

Устанавливаются принципы комплексного экономического анализа.

Критические замечания. Системный подход к комплексному экономическому анализу, соблюдение принципов существенно повлияет на эффективность и качество его проведения в малом бизнесе. Статья содержит таблицы, что положительно влияет на наглядность представленного материала, но желательно отобразить схематически концепцию комплексного экономического анализа, с направлением взаимодействий ее элементов.

Статья содержит ряд методических и практических рекомендаций, реализация которых будет способствовать формированию обоснованных программ и стандартов для комплексного экономического анализа в малых предприятиях.

*Калиничева Р.В., д.э.н., профессор кафедры аудита, декан экономического факультета автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» Волгоградского кооперативного института*

### 3.10. CONCEPT OF COMPLEX ECONOMIC ANALYSIS IN A SMALL-SCALE BUSINESS

A.V. Shohneh, Candidate of Science (economic), the Senior Lecturer of Chair of Audit of an Independent Nonprofit Institution of the Higher Vocational Training Tsentrosojuza the Russian Federation of «Russian University of Cooperation», the Term of Institute of Professional Accountants

*Volgograd Cooperative Institute*

This article is about necessity of the conception of complex economic analysis in privation business. The basic ideas of this conception are the notion, the content, the essence, the aims and tasks, the system of complex economic analysis, the fundamental principles, the functions and estimation of results. The author has cultivated the system of complex economic analysis. There are six elements of it. Every element of this system is described and explained. Also, the author has established the basic organization principles, and the effectiveness of the complex economic analysis in private business.