



Б А К А Л А В Р И А Т

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Под редакцией **Н.В. Парушиной**

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве **учебного пособия** для студентов,
обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,
«Налоги и налогообложение»,
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
и направлению «Экономика»

КНОРУС • МОСКВА • 2013

KnorusMedia
электронные версии книг

УДК 330(075.8)

ББК 65.053я73

Э40

Рецензенты:

Н.А. Лытнева, генеральный директор ООО «Аудиторская фирма „УКАП“», д-р экон. наук, проф.,

А.Л. Лазаренко, заведующая кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВПО «Орловский государственный аграрный университет», д-р экон. наук, проф.,

И.Г. Паршутина, проректор по учебной работе ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли», д-р экон. наук, проф.

Авторский коллектив:

Н.В. Парушина, д-р экон. наук — главы 1, 3; **И.В. Бутенко**, канд. экон. наук — глава 4; **В.Е. Губин**, канд. экон. наук, **О.В. Губина**, канд. экон. наук — параграф 5.5, главы 6, 8, 9; **Т.А. Чекулина**, д-р экон. наук — главы 2, 5 (кроме параграфа 5.5), 7.

Экономический анализ : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. Н.В. Парушиной. — М. : КНОРУС, 2013. — 304 с. — (Бакалавриат).

ISBN 978-5-406-01816-3

Раскрыты базовые концепции и организационно-методические основы экономического анализа: виды анализа и их характеристика, методика и последовательность проведения экономического анализа, способы формирования факторных моделей, информационная база анализа. Методика анализа имущества, обязательств, капитала, доходов, расходов, финансового состояния представлена направлениями анализа, системой основных экономических индикаторов, аналитическими таблицами и пояснениями. Рассмотрены особенности проведения комплексного экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций разных сфер бизнеса.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

Для студентов бакалавриата и магистратуры, аспирантов и преподавателей экономических вузов и колледжей, аудиторов, бухгалтеров, экономистов, работников налоговых, статистических и финансовых служб.

УДК 330(075.8)

ББК 65.053я73

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16208 от 04.06.2012 г.

Изд. № 3424. Подписано в печать 25.06.2012. Формат 60×90/16.

Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 19,0. Уч.-изд. л. 12,63. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в в ГУП «ИПК "Чувашия"».

428019, г. Чебоксары, пр. И. Яковлева, 13.

ISBN 978-5-406-01816-3

© Коллектив авторов, 2013

© ООО «КноРус», 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	6
Глава 1. Базовые концепции и организационно-методические основы экономического анализа	
1.1. Содержание, цель и задачи экономического анализа	8
1.2. Виды анализа и их характеристика	11
1.3. Методика экономического анализа и последовательность его проведения	14
1.4. Анализ факторных систем	22
1.5. Информационная база проведения экономического анализа	27
Контрольные вопросы и задания	31
Глава 2. Анализ и управление объемом производства и продаж	
2.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа объема производства и продаж	32
2.2. Методика анализа объема производства и продаж	34
2.3. Обоснование формирования и оценка эффективности ассортиментных программ	40
2.4. Анализ качества продукции и ее обновления.	42
2.5. Анализ в системе маркетинга	48
2.6. Особенности анализа товарооборота	53
Контрольные вопросы и задания	60
Глава 3. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства	
3.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа технико-организационного уровня и других условий производства	61
3.2. Комплексный анализ и оценка уровня организации производства и управления	63
3.3. Методика анализа основных средств	69
3.4. Анализ состояния и эффективности использования материальных ресурсов	78
3.5. Анализ движения денежных средств.	82
3.6. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	91
Контрольные вопросы и задания	103
Глава 4. Анализ трудовых ресурсов и фонда заработной платы	
4.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа трудовых ресурсов и фонда заработной платы	104

4.2. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами	106
4.3. Методика анализа использования рабочего времени	110
4.4. Анализ производительности труда	116
4.5. Анализ эффективности использования трудового потенциала	121
4.6. Анализ формирования и использования фонда заработной платы	126
Контрольные вопросы и задания	130

Глава 5. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции

5.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа затрат и себестоимости продукции	131
5.2. Анализ себестоимости продукции	133
5.3. Классификация и методика анализа расходов организации	137
5.4. Приемы и методы оптимизации затрат	148
5.5. Особенности анализа издержек обращения	154
Контрольные вопросы и задания	163

Глава 6. Финансовые результаты организации и методы их анализа

6.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов	165
6.2. Структурно-динамический анализ финансовых результатов	170
6.3. Анализ качества прибыли и определяющих ее факторов	181
6.4. Методика анализа показателей рентабельности	185
6.5. Моделирование и факторный анализ рентабельности	189
6.6. Показатели деловой активности в системе анализа финансовых результатов	195
Контрольные вопросы и задания	200

Глава 7. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений

7.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа инвестиционной деятельности	201
7.2. Анализ общих показателей объема инвестиций	203
7.3. Ретроспективный анализ показателей эффективности инвестиций	205
7.4. Прогнозный анализ эффективности инвестиционной деятельности	207
7.5. Методика анализа финансовых вложений	211
7.6. Анализ лизинговых операций	213
Контрольные вопросы и задания	217

Глава 8. Финансовое состояние организации и методы его анализа

8.1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансового состояния организации	218
8.2. Общая оценка имущественного положения	221
8.3. Анализ собственных оборотных средств и чистых активов	228
8.4. Методика анализа финансовой устойчивости	234
8.5. Анализ ликвидности и платежеспособности организации	240
8.6. Методы диагностики несостоятельности (банкротства)	250
Контрольные вопросы и задания	258

Глава 9. Методы комплексного анализа и оценка бизнеса

9.1. Система показателей эффективности и интенсивности оценки бизнеса	260
9.2. Комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности, ее этапы и методы.	263
9.3. Оценка интенсификации хозяйствования	269
9.4. Методика рейтингового анализа	273
9.5. Направления повышения экономической эффективности	286
9.6. Структура комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.	291
Контрольные вопросы и задания	296

Литература.	298
------------------------------	-----

ПРЕДИСЛОВИЕ

В условиях интеграции России в мировое экономическое сообщество, преодоления последствий мирового финансового кризиса, роста инвестиционной активности и стабилизации экономического развития, повышения роли экономического анализа в принятии обоснованных управленческих, инвестиционных и финансовых решений подготовка высококвалифицированных кадров в области экономического анализа является одной из приоритетных образовательных задач.

За последние годы комплексный экономический анализ значительно расширился. В настоящее время он включает финансовый, управленческий, налоговый, инвестиционный, инновационный, статистический анализ, что подтверждает значимость его освоения в процессе подготовки высококвалифицированных, востребованных на рынке труда специалистов.

Государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Мировая экономика» в совокупности специальных дисциплин предусмотрено изучение курсов «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Экономический анализ».

Освоение экономического анализа позволит приобрести навыки комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности организаций для принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, а также повысить уровень достоверности оценки бизнеса, результативность финансовой и управленческой работы. Специалисты в области экономического анализа должны владеть теоретическими основами аналитической работы, современными методами и приемами аналитической обработки данных; владеть методикой проведения комплексного экономического анализа деятельности организаций и ее различных сегментов на основе использования системы аналитических показателей и взаимосвязки всех источников информации; уметь правильно документировать и оформлять результаты анализа для удовлетворения потребностей пользователей аналитической информации.

Содержание учебного пособия включает рассмотрение базовых концепций, теоретико-методических основ и методов анализа; обобщение современных методик проведения комплексного экономического анализа; формирует представление о качественных ха-

рактических характеристиках информации, выраженной системой экономических показателей; систематизирует совокупность оценочных показателей, используемых в процессе анализа имущественного потенциала, финансового состояния и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности компании.

Взаимосвязь теоретического и практического материала позволит успешно освоить учебное пособие и быстро справиться с практическими и самостоятельными заданиями.

В настоящем издании изложены практические аспекты экономического анализа; методика анализа основана на использовании современных нормативных документов в области бухгалтерского, налогового учета, экономического анализа, управления и статистики; приводятся примеры оформления аналитических документов экономиста-аналитика, наглядно представляющие процесс анализа отдельных направлений бизнеса, активов, капитала и обязательств организации.

В учебное пособие включены курс лекций и контрольные вопросы, что позволяет использовать его при проведении лекционных, семинарских занятий, организации самостоятельной и научной работы студентов. Ответы на представленные вопросы способствуют развитию творческих способностей у студентов и помогают глубже освоить материал по каждой теме. Иллюстративный и табличный материал, содержащий результаты аналитических процедур, отражающий методы и приемы аналитической обработки данных, позволяет использовать издание в качестве раздаточного или презентационного материала на лекционных, практических и семинарских занятиях.

При переходе на двухуровневую систему подготовки кадров учебное пособие может использоваться для подготовки бакалавров и магистров по направлениям «Экономика», «Менеджмент» «Коммерция». Учебные планы по данным направлениям предусматривают изучение курсов «Экономический анализ», «Анализ хозяйственной деятельности», «Бухгалтерский учет и анализ».