

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**  
*Кафедра экономического анализа и аудита*

**Д.Г. ЯНКОВСКАЯ, А.И. САБИРОВА, Э.Ф. ГАЗИМОВА**

**ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

**Конспект лекций**

**Казань 2015**

**УДК 657.6**  
**ББК 65.053**

*Принято на заседании кафедры экономического анализа и аудита  
Протокол № 2 от 29 октября 2015 года*

**Рецензенты:**

доктор экономических наук,  
профессор кафедры экономического анализа и аудита КФУ **В.Н.Нестеров**;  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономического анализа и аудита КФУ **Т.В.Ушакова**

**Янковская Д.Г., Сабирова А.И., Газимова Э.Ф.**

**Теория экономического анализа / Конспект лекций Д.Г.Янковская,  
Сабирова А.И., Газимова Э.Ф. – Казань: Казан. ун-т, 2015. – 91с.**

Конспект лекций по дисциплине "Теория экономического анализа" предназначен для получения у студентов целостного представления об экономическом анализе как важнейшей функции управления организациями, освоение базовых понятий, методов и принципов экономического анализа для дальнейшего освоения его методик и эффективного использования в практической сфере.

Настоящий конспект лекций адресован, в первую очередь студентам, обучающимся по направлению «Экономика», профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит», «Экономика предприятий и организаций», «Экономика труда», а также широкому кругу читателей, интересующихся указанными проблемами.

**© Янковская Д.Г., Сабирова А.И.,  
Газимова Э.Ф., 2015**  
**© Казанский университет, 2015**

## Оглавление

1.	Экономический анализ как наука и функция хозяйственного управления	4
2.	Предмет, содержание и задачи экономического анализа	11
3.	Метод и методические приемы экономического анализа	17
4.	Организация и информационное обеспечение экономического анализа	28
5.	Виды экономического анализа	33
6.	Методология и методика комплексного экономического анализа	38
7.	Содержание и основные характеристики технико-экономического анализа и функционально-стоимостного анализа	46
8.	Содержание и основные характеристики межхозяйственного сравнительного анализа	54
9.	Теория стоимости денег во времени и основы инвестиционного анализа	60
10.	Сущность, классификация и методика поиска и подсчета резервов повышения эффективности деятельности организации	68
	Вопросы к зачету	75
	Общий глоссарий	78
	Общий список источников информации	84

## **Тема 1. Экономический анализ как наука и функция хозяйственного управления.**

### ***Перечень рассматриваемых вопросов:***

1. Научные основы экономического анализа.
2. Информационная база экономического анализа.
3. История развития экономического анализа.
4. Роль экономического анализа в принятии управленческих решений.

***Ключевые слова:*** анализ, экономический анализ, анализ отчетности, внутренний анализ, синтез, финансово-хозяйственная деятельность, оперативность, аддитивность, комплексный анализ, теория анализа, анализ хозяйственной деятельности, индукция, дедукция

### ***Глоссарий:***

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия - это комплексное изучение его работы, позволяющее дать ей объективную оценку, выявить закономерности и тенденции развития, определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и недостатки в его работе, наметить пути улучшения всех сторон его деятельности.

Аддитивность – возможность сводить воедино показатели структурных подразделений организации;

Доступность – сведения подготавливаются и передаются в виде, обеспечивающем возможность и эффективность их использования аналитиками;

Дедукция это логическое умозаключение, делающее вывод из общих предпосылок для частного случая. Противоположным умозаключением является индукция.

Документальность – результаты анализа оформляются в виде справок, аналитических расчетов, таблиц, графических материалов, выводов и предложений

Достоверность – информация должна объективно отражать исследуемые явления, чтобы аналитические выводы соответствовали действительности;

Индукция – это вид обобщения, связанный с предвосхищением результатов наблюдений и экспериментов на основе данных опыта. В индукции данные опыта «наводят» на общее, поэтому индуктивные обобщения рассматриваются обычно как опытные истины или эмпирические законы.

Оперативность – чем быстрее поступает информация об изменениях в хозяйственных процессах, тем быстрее можно выявить и устранить недостатки;

Полнота – данные должны отражать уровень, темпы и тенденции изменения показателей;

Перспективность – для анализа особую ценность представляет прогнозная информация;

Рациональность – достаточность информации, отсутствие лишних данных;

Сопоставимость – сравнивать можно только качественно однородные величины;

Синтез 1. Исследовательский метод, в известном смысле обратный анализу, т. е. имеющий целью объединить отдельные части изучаемой системы, ее элементы в единую систему. Целью такого объединения является построение структуры системы, которая обеспечила бы реализацию (системой) некоторой заданной функции или класса функций. 2. Собственно процесс соединения элементов и подсистем в систему (напр., синтез моделей в систему моделей).

Уместность – информация должна быть своевременной, ценной и полезной для анализа;

***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Подготовить ответы на контрольные вопросы.

4. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.
5. Привести примеры
6. Ответить на тестовые вопросы, представленные в методической разработке

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Богатырева О.Н., Шмулевич Т.В. Теоретические основы экономического анализа Учебное пособие – 2 –е издание. – СПб. СПбГТУРП, 2011. – 58с.
2. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа Учебник. 5-е издание, перераб. и доп. М.: ФиС, 2007 г. - 536 с. Пятое издание (4-е изд. - 1999 г.)
3. Бочкарева Т.А. Экономический анализ Учебное пособие / Сост. Т.А. Бочкарева. – Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2009. - 178с.
4. Саталкина Н.И. и др. История экономического анализа Учебное пособие/ Саталкина Н. И., Герасимов Б. И., Терехова Г. И., Румянцев Е. К., Тен А. В. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2009. - 100 с.
5. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности М.: ИНФРА-М, 2007. — 288 с.
6. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник/— 3-е изд., доп. - М.: Инфра-М, 2011. — 352 с.; 10-14 с., 15-21 с., 276-311 с.

Дополнительная литература:

1. Лотоцкая И.В. Теория экономического анализа Учебно-методический комплекс. – Сыктывкар: СЛИ, 2012. – 90с.
2. Розмаинский И.В., Холодилин К.А. История экономического анализа на Западе .Текст лекций /под общ. ред. И.В. Розмаинского. - СПб.: СпбГУ, 2000. - 138с.
3. Шумпетер И.А. История экономического анализа

4. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохиной. - М.: Форум, 2014. - 496 с.

Интернет-ресурсы:

1. Сухарев И.Р. Значение введения МСФО в России//Бухгалтерский учет. 2012. №3. с.7-13 - Режим доступа: // <http://www.buhgalt.ru/ftpgetfile.php?id=400>

2. Гринев Г. П. Теория экономического анализа. Раздел 1 -.Режим доступа: // <http://www.e-college.ru/xbooks/xbook206/book/index/index.html>

3. Экономический анализ : учебное пособие. В 2 ч. / Б.И. Герасимов, Т.М. Коновалова, С.П. Спиридонов. – 2-е изд., стер. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2006. – Ч. 1. – 64 с. <http://www.aup.ru/books/m884/>

### ***Содержание темы:***

#### **Вопрос № 1. Научные основы экономического анализа.**

Слово «анализ» обозначает: «метод научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь». Термин «анализ» происходит от греческого «analysis» в переводе означает «разложение», «разделение». В науке слово «анализ» часто понимается как любое исследование вообще. Синтез в отличие от анализа – соединение различных элементов объекта в единое целое. Анализ и синтез – две составные части научного метода изучения явлений.

В науке применяются различные виды анализа: физический, математический, статистический, химический, экономический и др. АХД представляет собой совокупность методов, способов и приемов для разработки рекомендаций экономического характера для определенного хозяйствующего субъекта. Непосредственно по материалам анализа деятельности предприятия разрабатываются мероприятия, направленные на развитие производства и повышение его эффективности.

Деятельность предприятий отражается в бухгалтерском, статистическом и оперативно-техническом учете и отчетности. Но сами по себе учет и отчетность не раскрывают в достаточной мере взаимосвязь и взаимозависимость хозяйственных процессов, осуществляемых в ходе деятельности предприятия. Анализ деятельности предприятия принадлежит большая роль в обобщении и распространении передового опыта, укрепления конкурентоспособности предприятия.

### Вопрос № 2. Информационная база экономического анализа.

Успешность проведения аналитической работы во многом зависит от информационного обеспечения анализа. Для принятия управленческих решений необходимо иметь разносторонние сведения, характеризующие организацию как целостный хозяйствующий субъект. Наиболее важными источниками информации являются все виды отчетности. Наиболее важными источниками информации являются все виды отчетности: бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая, которые содержат разностороннюю количественную и качественную характеристику деятельности предприятия за анализируемый период. Используют также регистры бухгалтерского и оперативно-технического учета и первичные документы. Источниками информации служит также плановая и нормативная документация.

К информации, используемой в экономическом анализе, предъявляются достоверность, сопоставимость, рациональность, аддитивность, перспективность, документальность

### Вопрос № 3. История развития экономического анализа.

История экономической науки начинается с древних времен: учение мыслителей Древней Греции и Древнего Рима (Ксенофонт, Платон, Аристотель, Варрон, Сенека). В средние века экономическая наука получила дальнейшее развитие в трудах Д.Рикардо, А.Смита, С.Сисмонди.

Экономический анализ сформировался на базе таких дисциплин, как балансоведение, бухгалтерский учет, финансы, статистика. Специальной



литературы, посвященной экономическому анализу, в дореволюционной России не издавалось.

В частности, выделены следующие этапы развития анализа:

- первый этап — период формирования науки (средние века - 1918 г.);
- второй этап — послереволюционный период (1918 – 1929 гг.);
- третий этап — предвоенный период (1924 – 1941 гг.);
- четвертый этап — период Великой отечественной войны и послевоенного восстановления разрушенной войной экономики (1941 – 1953 гг.);
- пятый этап — период создания системы комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта, развития отдельных видов экономического анализа (1954 – 1963 гг.);
- шестой этап — период распространения во всех отраслях народного хозяйства СССР общественных форм экономического анализа (1963 - 1968 гг.);
- седьмой этап — период обоснования важнейших концептуальных основ теории экономического анализа и его выделения в качестве самостоятельной учебной дисциплины (1969 - 1983 гг.);
- восьмой этап — доперестроечный период развития экономического анализа (1983 - 1989 гг.);
- девятый этап — период развития экономического анализа в условиях формирования рыночной экономики в России (1990 - настоящее время).

Большой вклад в развитие методологии комплексного анализа хозяйственной деятельности внесли такие ученые экономисты, как М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, С.Б. Барнгольц, В.Ф. Палий, П.И. Савичев, И.И. Каракоз и др.

Вопрос № 4. Роль экономического анализа в принятии управленческих решений.

В условиях рыночной экономики целью любого производства является получение максимально возможной прибыли. В этих условиях могут осуществлять свою производственно-финансовую деятельность только те предприятия, которые получают от нее наивысший экономический результат. Поэтому в настоящее время значительно возрастает роль анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, основная цель которого - выявление и устранение недостатков в деятельности предприятий, поиск и вовлечение в производство неиспользуемых резервов.

С помощью аналитических процедур выявляются наиболее значимые характеристики и стороны деятельности предприятия и делаются прогнозы его будущего состояния, после чего на основе этих прогнозов строятся планы производственной и рыночной активности и разрабатываются процедуры контроля за их исполнением.

По мере развития производственных отношений и экономических связей постоянно повышается и роль анализа финансово-хозяйственной деятельности отдельных экономических субъектов. Это требует все более широкого развития его теоретической базы и методик, разработки новых, более информативных подходов и процедур.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности должен отвечать определенным требованиям:

- объективность и достоверность;
- комплексным и системным;
- перспективностью;
- оперативным и своевременным;
- конкретность.

*Список сокращений:*

АХД- анализ хозяйственной деятельности.

*Вопросы для самоконтроля:*

1. Охарактеризуйте роль, задачи и информационное обеспечение АХД.
2. Дайте характеристику диалектическому тандему "анализ - синтез".
3. Перечислите истоки и условия возникновения экономического анализа.
4. Перечислите требования, предъявляемые к информации используемой в экономическом анализе (раскрыть сущность требований).
5. Философские основы экономического анализа.
6. Дайте характеристику основных этапов становления и развития экономического анализа.
7. Роль экономического анализа в принятии управленческих решений управленческом аспекте
8. Взаимосвязь между экономическим анализом с бухгалтерским учетом
9. Охарактеризуйте взаимосвязи экономического анализа с другими экономическими науками, (с аудитом, планированием, бюджетированием и другими).
10. В каких формах отчетности отражаются результаты деятельности субъекта хозяйствования. Поясните их информационно-содержательное наполнение и возможность применения данных в перспективном анализе
11. Перспективы развития экономического анализа.

## **Тема 2. Предмет, содержание и задачи экономического анализа.**

### ***Перечень рассматриваемых вопросов:***

1. Сущность и основные задачи экономического анализа.
2. Предмет и объекты экономического анализа.
3. Место анализа в системе экономических наук.

***Ключевые слова:*** управление экономикой предприятия, экономические процессы, бизнес-планы, экономический анализ, экономическая информация,

внешние и внутренние факторы, принципы анализа, предмет анализа, аналитические работы,

***Глоссарий:***

Предмет экономического анализа – хозяйственные процессы предприятий и организаций, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Комплексность предполагает всестороннюю оценку деятельности организации.

Принцип государственности - состоит в том, что анализ финансово-экономической деятельности предприятий предполагает учет экономической стратегии государства.

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

Принцип объективности предполагает исследование причинно-следственной взаимосвязи между экономическими явлениями и процессами.

Принцип оперативности требует быстрого и четкого выполнения заданий, реализации принятых решений.

Принцип эффективности означает, что затраты на проведение анализа дают многократный эффект.

Системность означает изучение организации как системы взаимодействующих динамичных процессов.

Экономический анализ – научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на их разложении на составные части и изучении во взаимосвязи.

***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Подготовить ответы на контрольные вопросы.
4. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.
5. Привести примеры
6. Ответить на тестовые вопросы, представленные в методической разработке

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа Учебник. 5-е издание, перераб. и доп. М.: ФиС, 2007 г. - 536 с. Пятое издание (4-е изд. - 1999 г.)
2. Бровина Т.М. Теория экономического анализа Учебное пособие. - 2-изд., испр. и доп. - Архангельск Изд-во АГТУ, 2006. - 149 с. - ISBN 5-261-00291-5.
3. Крылова Т.А. Белозерова Н.П. Теория экономического анализа Уч. пособие. — СПб.: СПбГИЭУ, 2007. — 99 с.
4. Туриянская М.М. Теория экономического анализа Учебное пособие / Донец. ин-т турист. бизнеса. – Донецк, 2009, 143 с.

Дополнительная литература:

1. Любушин Н.П. Экономический анализ Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011 . - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 5-238-02026-6: Б. ц.
2. Любушин Н.П. Экономический анализ. Контрольно-тестирующий комплекс Учеб. пособие / Н. Э. Бабичева, Н. П. Любушин. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 159 с .— ISBN 978-5-238-01242-1

Интернет-ресурсы:

1. Результаты научно-практической конференции «Системный анализ в экономике. Секция 2 «Методы системного моделирования». - Режим доступа// <http://enu.kz/repository/repository2012/666.pdf>

2. Спицнадель В. Н. Основы системного анализа: Учеб. пособие. — СПб.: «Изд. дом «Бизнес-пресса», 2000 г. — 326 с. Режим доступа// <http://www.uml2.ru/articles/22-system-analysis/25-system-analysis>

### ***Содержание темы:***

#### Вопрос № 1. Сущность и основные задачи экономического анализа.

В настоящее время ни одно предприятие не может успешно выполнять стоящие перед ним задачи, если в своей повседневной деятельности его работники не пользуются экономическими расчетами. Опыт показывает, что наилучших результатов при наименьших затратах в первую очередь добиваются там, где проводится вдумчивый и всесторонний экономический анализ основной работы.

Экономический анализ – это один из важнейших инструментов получения информации, необходимой для принятия оптимальных управленческих решений. От качества экономического анализа во многом зависит рациональность управленческих решений, и, следовательно, эффективность деятельности предприятия.

Содержание экономического анализа вытекает из функций и задач, которые он выполняет в системе других экономических наук, связанных с исследованием тенденций хозяйственной деятельности. Основными задачами экономического анализа являются:

1. объективная и всесторонняя оценка степени выполнения плана, динамики производства и реализации продукции;
2. определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

3. определение влияния различных факторов на изменение величины этих показателей;
4. выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;
5. разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

## Вопрос № 2. Предмет и объекты экономического анализа.

Предметом экономического анализа является изучение производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью оценки ее результатов и выявления резервов совершенствования деятельности предприятия.

Объекты экономического анализа - хозяйствующие субъекты экономики и экономические результаты хозяйственной деятельности.

В ходе экономического анализа приходится сталкиваться с воздействием ряда объективных внешних факторов. Хозяйственные процессы и их результаты получают отражение в системе экономической информации, представляющей собой совокупность данных, характеризующих деятельность предприятия.

Аналитическую работу на предприятии подразделяют на несколько этапов:

- составление программы анализа;
- подготовка материалов;
- систематизация и обработка информации;
- предварительная оценка деятельности;
- анализ причин отклонения от ожидаемых показателей;
- обобщение результатов анализа;
- экономическая интерпретация результатов;
- итоговая оценка деятельности или сводный подсчет резервов;
- оформление результатов анализа и их представление в удобной форме

## Вопрос № 3. Место анализа в системе экономических наук.

Экономический анализ – специальная отрасль знаний, становление которой как науки обуславливалось объективными требованиями и условиями.

Сформировавшись в самостоятельную науку, экономический анализ использует данные, а также способы и приемы исследования, присущие статистике, планированию, бухгалтерскому учету, математике и другим, непосредственно связанным с ним наукам.

Бухгалтерский учет является основным “поставщиком” экономической информации на предприятии. Связь анализа с бухгалтерским учетом имеет двойственный характер.

Организация и управление рыночной экономикой не возможны без использования маркетинговых принципов, без разработки тщательно обоснованной программы маркетинга.

Экономический анализ является, следовательно, одним из важных слагаемых научно обоснованного планирования, регулирования и управления.

Экономический анализ является, следовательно, одним из важных слагаемых научно обоснованного планирования, регулирования и управления. *Экономический анализ и планирование.* Каждое предприятие в рыночных условиях должно начинать свое дело с тщательно разработанного и научно обоснованного бизнес-плана.

Теснота связи экономического анализа и *статистики* выражается, во-первых, в том, что статистический учет и отчетность служат для анализа необходимой информационной базой; во-вторых, в том, что статистическая наука существенно пополняет арсенал аналитических способов и приемов (методы группировок, индексов, корреляции, регрессии и др.).

Экономический анализ тесно связан с *математикой*. Применение математики в экономических исследованиях и расчетах распространяется в первую очередь на область переменных величин, связанных между собой функциональной зависимостью. Математические методы в экономическом анализе и планировании стали широко применяться только с появлением быстродействующих ЭВМ.



*Экономический анализ-аудит.* Конечной целью аудита является анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, анализ финансовых показателей предприятия. Таким образом, аудитор должен быть специалистом высочайшего класса, как в области учета, так и в области экономического анализа.

*Вопросы для самоконтроля:*

1. Место анализа в системе экономических дисциплин. Экономический анализ и контроль.
2. Перечислите и поясните основные задачи экономического анализа
3. Основные принципы экономического анализа. Важнейшие концепции экономического анализа.
4. Перечислите объективные внешние факторы, влияющие на деятельность предприятия
5. Перечислите этапы аналитической работы на предприятии. Раскройте подробно каждый из этих этапов.
6. Раскройте взаимосвязь экономического анализа с основными смежными науками.
7. Поясните требование комплексности и системности в анализе
8. Роль и задачи бизнес-планирования в системе экономического анализа

**Тема 3. Метод и методические приемы экономического анализа.**

*Перечень рассматриваемых вопросов:*

1. Классификация методов и приемов экономического анализа.
2. Традиционные методы экономического анализа.
3. Методы экономико-математического моделирования.

**Ключевые слова:** аддитивная модель, мультипликативная модель, методы экономического анализа, теория игр, способ сравнения, группировка,

индексный метод, метод цепных подстановок, метод абсолютных разниц, метод относительных разниц, интегральный метод, графический метод

### ***Глоссарий:***

Группировки – используются для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями (характеристика парка оборудования по срокам ввода в эксплуатацию, по месту эксплуатации, по коэффициенту сменности и т.д.)

Детерминированный факторный анализ - методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

Дисконтирование – это определение текущей (настоящей) стоимости капитала по его будущей стоимости. Дисконтирование является базой для расчётов стоимости денег с учётом фактора времени.

Мозговой штурм – это наиболее эффективный метод генерирования новых идей путем творческого сотрудничества специалистов.

Математическое программирование – это основное средство решения задач по оптимизации производственно-хозяйственной деятельности.

Средние величины – исчисляются на основе массовых данных о качественно однородных явлениях. Они помогают определять общие закономерности и тенденции в развитии экономических процессов.

Экономический факторный анализ - постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе, раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

### ***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.

3. Решить практические задания. Обязательным условием полного решения задач является развернутый вывод о численных значениях основных показателей в соответствии с условием задач.

4. Подготовить ответы на контрольные вопросы.

5. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Вашкина Н.А. и др. Теория экономического анализа. Приемы и методы Учебное пособие для студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения/ сост.: Н. А. Вашкина, Е. В. Кучерова, Е. И. Левина, Т. А. Тюленева. – Кемерово: ГУ КузГТУ, 2011.

2. Литвинова Н.Г. Основы теории экономического анализа М.: Финансы и статистика, 2010. — 86 с.: ил. — ISBN 978-5-279-03323-2.

3. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа: учебно-методический комплекс Москва, Изд. центр ЕАОИ, 2010. - 219с.

4. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа Учебник. – 3-е изд., доп. – М.: ИНФРА –М, 2011. – 352 с.

Дополнительная литература:

1. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия Учеб, пособие для вузов /Под ред. проф. Н. П. Любушина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 471 с.

2. Пыханова Е.В. Теория экономического анализа Учебно-методический комплекс. – Красноярск. Красноярский филиал ОУП АТ и СО, 2010. – 126 с.

Интернет-ресурсы:

1. Ефимова А.В. Анализ финансовой отчетности: Эвристические методы анализа. Режим доступа// [http://uchebniki.ws/13660807/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/evristicheskie\\_metody\\_analiza](http://uchebniki.ws/13660807/buhgalterskiy_uchet_i_audit/evristicheskie_metody_analiza)]

2. Дюрягин В.С. Совершенствование инструментов и методов менеджмента в Российской экономике// Статья на сайте e-economika.ru. Режим доступа// <http://e-konomika.ru/articles/sovershenstvovanie-instrumentov-i-metodov-menedzhmenta-v-rossijskoj-ekonomike-1442.html/6>

### Вопрос № 1. Классификация методов и приемов экономического анализа.

Метод экономического анализа представляет собой комплексное, взаимосвязанное изучение различных сторон деятельности предприятия на базе системы текущего учета и отчетности. Общим методом для всех наук является диалектический метод познания.

Характерной *особенностью* метода экономического анализа является использование системы экономических показателей, характеризующих деятельность организации, изучение причин их изменения, определение влияния факторов на результативный показатель. Спецификой экономического анализа является то, что экономические показатели изучаются как в статике, так и в динамике.

На практике отдельно взятый показатель формируется под воздействием ряда разнонаправленных факторов. На практике отдельно взятый показатель формируется под воздействием ряда разнонаправленных факторов.

В экономическом анализе широко используется на различных этапах исследования ряд специальных способов и приемов, которые условно можно подразделить на группы:

- количественные и качественные;
- традиционные и нетрадиционные;
- логические;
- экономико-математические;

- эвристические.

## Вопрос № 2 Традиционные методы экономического анализа.

К традиционным методам экономического анализа относятся такие способы и приемы, которые находили применение с момента возникновения экономического анализа как самостоятельной отрасли специальных знаний.

1. Использование абсолютных, относительных и средних величин.

2. Способ сравнения

3. Группировка

4. Индексный метод

5. Метод цепных подстановок

6. Метод абсолютных разниц

7. Метод относительных разниц

8. Интегральный метод

9. Графический метод

Балансовый метод состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель. Как вспомогательный, балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результативный совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результативный показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно. Отсутствие равенства свидетельствует о неполном учете факторов или о допущенных ошибках:

$$\Delta y = \sum_{i=1}^n \Delta y(x_i)$$

где  $y$  – результативный показатель;

$x$  – факторы;

$\Delta y(x_i)$  – отклонение результативного показателя за счет фактора  $x_i$ .

Различают четыре типа детерминированных моделей:

**Аддитивные модели** представляют собой алгебраическую сумму показателей и имеют вид

$$Y = \sum_{i=1}^n x_i = x_1 + x_2 + \dots + x_n$$

К таким моделям, например, относятся показатели себестоимости во взаимосвязи с элементами затрат на производство и со статьями затрат; показатель объема производства продукции в его взаимосвязи с объемом выпуска отдельных изделий или объема выпуска в отдельных подразделениях.

**Мультипликативные модели** в обобщенном виде могут быть представлены формулой

$$Y = \prod_{i=1}^n x_i = x_1 x_2 \dots x_n$$

**Кратные модели:**

$$y = \frac{x_1}{x_2}$$

**Смешанные модели** представляют собой комбинацию перечисленных выше моделей и могут быть описаны с помощью специальных выражений:

$$Y = (a + b) \cdot c; \quad Y = \frac{\prod_{i=1}^n x_i}{\sum_{j=1}^m x_j}; \quad Y = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{\sum_{j=1}^m x_j}; \quad Y = \frac{\prod_{i=1}^n x_i}{\prod_{j=1}^m x_j}$$

*Под количественным факторами* при анализе понимают те, которые выражают количественную определенность явлений и могут быть получены путем непосредственного учета (количество рабочих, станков, сырья и т.д.).

*Качественные факторы* определяют внутренние качества, признаки и особенности изучаемых явлений (производительность труда, качество продукции, средняя продолжительность рабочего дня и т.д.).

**Способ цепных подстановок** заключается в определении ряда промежуточных значений обобщающего показателя путем последовательной замены базисных значений факторов на отчетные. Данный способ основан на элиминировании. *Элиминировать* – значит устранить, исключить воздействие всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного. При этом исходя из того, что все факторы изменяются независимо друг от друга, т.е. сначала изменяется один фактор, а все остальные остаются без изменения. потом изменяются два при неизменности остальных и т.д.

В общем виде применение способа цепных постановок можно описать следующим образом:

$$\begin{aligned}y_0 &= a_0 \cdot b_0 \cdot c_0; \\y_a &= a_1 \cdot b_0 \cdot c_0; \\y_b &= a_1 \cdot b_1 \cdot c_0; \\y_1 &= a_1 \cdot b_1 \cdot c_1,\end{aligned}$$

где  $a_0, b_0, c_0$  - базисные значения факторов, оказывающих влияние на обобщающий показатель  $y$ ;

$a_1, b_1, c_1$  - фактические значения факторов;

$y_a, y_b$  - промежуточные изменения результирующего показателя, связанного с изменением факторов  $a, b$ , соответственно.

Общее изменение  $\Delta y = y_1 - y_0$  складывается из суммы изменений результирующего показателя за счет изменения каждого фактора при фиксированных значениях остальных факторов:

$$\begin{aligned}\Delta y &= \sum \Delta y(a, b, c) = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c; \\ \Delta y_a &= y_a - y_0; \Delta y_b = y_b - y_a; \Delta y_c = y_1 - y_b.\end{aligned}$$

**Способ абсолютных разниц** является модификацией способа цепной подстановки. Изменение результативного показателя за счет каждого фактора способом разниц определяется как произведение отклонения изучаемого фактора на базисное или отчетное значение другого фактора в зависимости от выбранной последовательности подстановки:

$$\begin{aligned}
y_0 &= a_0 \cdot b_0 \cdot c_0; \\
\Delta y_a &= \Delta a \cdot b_0 \cdot c_0; \\
\Delta y_b &= \Delta b \cdot a_1 \cdot c_0; \\
\Delta y_c &= \Delta c \cdot a_1 \cdot b_1; \\
y_1 &= a_1 \cdot b_1 \cdot c_1; \\
\Delta y &= \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c.
\end{aligned}$$

*Способ относительных разниц* применяется для измерения влияния факторов на прирост результивного показателя в мультипликативных и смешанных моделях вида  $y = (a - b) \cdot c$ . Он используется в случаях, когда исходные данные содержат определенные ранее относительные отклонения факторных показателей в процентах.

Для мультипликативных моделей типа  $y = a \cdot b \cdot c$  методика анализа следующая: 1) находят относительное отклонение каждого факторного показателя:

$$\begin{aligned}
\Delta a\% &= \frac{a_{\phi} - a_{нл}}{a_{нл}} \cdot 100\%; \\
\Delta b\% &= \frac{b_{\phi} - b_{нл}}{b_{нл}} \cdot 100\%; \\
\Delta c\% &= \frac{c_{\phi} - c_{нл}}{c_{нл}} \cdot 100\%,
\end{aligned}$$

2) определяют отклонение результивного показателя  $y$  за счет каждого фактора

$$\begin{aligned}
\Delta y_a &= \frac{y_{нл} \cdot \Delta a\%}{100}; \\
\Delta y_b &= \frac{(y_{нл} + \Delta y_a) \Delta b\%}{100}; \\
\Delta y_c &= \frac{(y_{нл} + \Delta y_a + \Delta y_b) \cdot \Delta c\%}{100}.
\end{aligned}$$

**Интегральный метод** позволяет избежать недостатков, присущих методу цепной подстановки, и не требует применения приемов по распределению неразложимого остатка по факторам, т.к. в нем действует



логарифмический закон перераспределения факторных нагрузок. Интегральный метод позволяет достигнуть полного разложения результативного показателя по факторам и носит универсальный характер, т.е. применим к мультипликативным, кратным и смешанным моделям. Операция вычисления определенного интеграла решается с помощью ПЭВМ и сводится к построению подынтегральных выражений, которые зависят от вида функции или модели факторной системы.

Можно использовать также уже сформированные рабочие формулы, приводимые в специальной литературе [4]:

1. Модель вида  $y = a \cdot \varepsilon$  :

$$\Delta y (a) = \varepsilon_0 \cdot \Delta a + \frac{1}{2} \Delta a \cdot \Delta \varepsilon;$$

$$\Delta y (\varepsilon) = a_0 \cdot \Delta \varepsilon + \frac{1}{2} \Delta a \cdot \Delta \varepsilon.$$

2. Модель вида  $y = a \cdot \varepsilon \cdot c$  :

$$\Delta y (a) = \frac{1}{2} \Delta a \cdot (\varepsilon_0 c_1 + \varepsilon_1 c_0) + \frac{1}{3} \cdot \Delta a \cdot \Delta \varepsilon \cdot \Delta c;$$

$$\Delta y (\varepsilon) = \frac{1}{2} \Delta \varepsilon \cdot (a_0 c_1 + a_1 c_0) + \frac{1}{3} \cdot \Delta a \cdot \Delta \varepsilon \cdot \Delta c;$$

$$\Delta y (c) = \frac{1}{2} \Delta c \cdot (a_0 \varepsilon_1 + a_1 \varepsilon_0) + \frac{1}{3} \cdot \Delta a \cdot \Delta \varepsilon \cdot \Delta c.$$

3. Модель вида  $y = \frac{a}{\varepsilon}$  :

$$\Delta y (a) = \frac{\Delta a}{\Delta \varepsilon} \cdot \ln \left| \frac{\varepsilon_1}{\varepsilon_0} \right|;$$

$$\Delta y (\varepsilon) = \Delta y - \Delta y (a).$$

4. Модель вида  $y = \frac{a}{\varepsilon + c}$  :

$$\Delta y(a) = \frac{\Delta a}{\Delta \varepsilon + \Delta c} \cdot \ln \left| \frac{\varepsilon_1 + c_1}{\varepsilon_0 + c_0} \right|;$$

$$\Delta y(\varepsilon) = \frac{\Delta y - \Delta y(a)}{\Delta \varepsilon + \Delta c} \cdot \Delta \varepsilon;$$

$$\Delta y(c) = \frac{\Delta y - \Delta y(a)}{\Delta \varepsilon + \Delta c} \cdot \Delta c.$$

Рассмотрим возможность использования основных методов детерминированного анализа, обобщив вышеизложенное в виде матрицы (табл.1).

Таблица 1

Матрица применения способов детерминированного факторного анализа

Способы	Модели	Мультипликативные	Аддитивные	Кратные	Смешанные
Цепной подстановки		+	+	+	+
Абсолютных разниц		+	-	+	-
Относительных разниц		+	-	-	$y = a \cdot (\varepsilon - c)$
Интегральный		+	-	+	$y = a / \sum \varepsilon_i$

### Вопрос № 3. Методы экономико-математического моделирования.

На практике не все экономические явления можно изучать, используя четкую функциональную зависимость. Стохастический анализ направлен на изучение косвенных связей (в случае невозможности определения непрерывной цепи прямой связи). Стохастические зависимости отличаются приближенностью, неопределенностью. Стохастический анализ выступает в качестве инструмента углубления детерминированного анализа факторов, по которым нельзя построить детерминированную модель.

Также методология экономического анализа подразумевает использование эвристических методов экономического анализа используют интуицию и опыт специалистов в решении аналогичных проблем. Эвристические приемы можно разделить на три группы:

1. Методы индивидуального творческого поиска.
2. Методы коллективного творческого поиска.
3. Методы активизации творческого поиска.

Эвристические методы получили достаточно широкое распространение в экономическом анализе, дальнейший прогресс в этом направлении связан с разработкой и внедрением экспертных систем.

Большую роль в обосновании управленческих решений играет маржинальный анализ, методика которого базируется на изучении соотношения между тремя группами важнейших экономических показателей: «издержки - объем производства (продаж) продукции - прибыль» и прогнозировании величины каждого из этих показателей при заданном значении других. Данный метод управленческих расчетов называют еще *анализом безубыточности*. В основу методики положено деление затрат в зависимости от изменения объема деятельности предприятия на переменные (пропорциональные) и постоянные (непропорциональные) и использование категории маржи покрытия.

Способы оптимизации показателей и экономико-математических методов включают в себя:

1. Методы линейного программирования
2. Теория игр
3. Теория массового обслуживания

*Вопросы для самоконтроля:*

1. На какие виды делится анализ по временному признаку?
2. Что относят к традиционным приемам экономического анализа?
3. В каких единицах измерения могут выражаться абсолютные величины?
4. Какие величины позволяют обобщить типичные показатели, перейти от единичного к общему?
5. Для чего применяются в анализе относительные величины?
6. С какой целью применяются структурные группировки?
7. Для чего применяется функционально-стоимостной анализ?
8. Характерной чертой какого метода является определение влияния отдельных факторов на результативный показатель?
9. Что является недостатком метода цепных подстановок?

10. Какому методу присущ логарифмический закон перераспределения факторных нагрузок?
11. Что включают в себя экономико-математические методы?
12. Какой метод математического моделирования позволяет учитывать фактор времени?
13. Что исследуется в регрессионном анализе?
14. Как называется связь, когда каждому возможному значению одной переменной соответствует вполне определенное значение другой?

#### **Тема 4. Организация и информационное обеспечение экономического анализа.**

##### ***Перечень рассматриваемых вопросов:***

1. Система экономической информации.
2. Пользователи информации и субъекты экономического анализа.
3. Автоматизированная обработка экономической информации (АОЭИ).
4. Современные информационные технологии.

***Ключевые слова:*** ERP, автоматизация, экономический анализ, MRP, пользователи информации. внешние пользователи, внутренние пользователи

##### ***Глоссарий:***

ERP-система (enterprise resource planning) – система планирования ресурсов предприятий, позволяющих создать интегрированную информационную среду для автоматизации планирования, учета, контроля и анализа всех основных бизнес-операций предприятия.

MRP (Material Requirement Planning) - информационные системы поддержки оперативного планирования на предприятии, связанные с управлением товарно-материальными запасами и направленные на минимизацию запасов сырья и готовой продукции на складах и оптимизацию поступления материалов и комплектующих в производство.

***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Решить практические задания. Обязательным условием полного решения задач является развернутый вывод о численных значениях основных показателей в соответствии с условием задач.
4. Подготовить ответы на контрольные вопросы.
5. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А. Теория экономического анализа Учебное пособие. — М.: Дашков и К, 2009. — 236 с.
2. Ермолаева В.В. Теория экономического анализа Учеб. пособие, ХГАЭП, Хабаровск, РИЦ ХГАЭП, 2011. 84 с.
3. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник/— 3-е изд., доп. - М.: Инфра-М, 2011. с 93-99.
4. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия Учеб, пособие для вузов /Под ред. проф. Н. П. Любушина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 471 с.

Дополнительная литература:

1. Драгункина Н. Теория экономического анализа. Ответы на экзаменационные вопросы Издательство: Научная Книга 2009 г.
2. Степанова С. Экономический анализ деятельности предприятия. Ответы на экзаменационные вопросы Издательство: Научная Книга 2009 г.

3. Алексей Каплан, Владимир Каплан, Елена Овечкина, Майя Машенко Статистическая обработка и анализ экономических данных Букинистическое издание 2007 г.

Интернет-ресурсы:

1. Ермак.С. Бизнес с интеллектом // «Эксперт-Урал» №12(549), Режим доступа// <http://expert.ru/ural/2013/12/biznes-s-intellektom/?n=8800>

2. Внедрение науки в продажи (Bringing Science to Selling), материалы официального сайта международной it-компании Accenture, ). Режим доступа// [http://www.accenture.com/us-en/Pages/insight-bringing-science-to-selling-podcast.aspx?c=glb\\_accglbfb\\_10000666&n=smc\\_0313#sf15883828](http://www.accenture.com/us-en/Pages/insight-bringing-science-to-selling-podcast.aspx?c=glb_accglbfb_10000666&n=smc_0313#sf15883828)

3. «Виды экономического анализа и его информационное обеспечение» Режим доступа// <http://ecsocman.hse.ru/data/623/675/1219/chap2.pdf>

***Содержание темы:***

Вопрос № 1. Система экономической информации.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Основным фактором является объем и качество исходной информации.

Экономический анализ, являясь основным потребителем информационных данных, выявляет достоинства и недостатки действующей системы экономической информации.

В странах с развитой рыночной экономикой в бухгалтерском учете принято выделять два направления: бухгалтерский управленческий и бухгалтерский финансовый учет.

Круг пользователей отчетности включает различные категории, которые руководствуются общей целью для достижения своих интересов – оценить по данным финансовой отчетности финансовое состояние организации.

Вопрос № 2. Пользователи информации и субъекты экономического анализа.

Финансовая отчетность в условиях рыночных отношений представляет интерес для четырёх групп пользователей:

1. Внутренние пользователи бухгалтерской информации;
2. Внешние (сторонние) пользователи бухгалтерской информации с прямым финансовым интересом;
3. Внешние (сторонние) пользователи бухгалтерской информации с непрямым финансовым интересом.
4. Внешние (сторонние) пользователи бухгалтерской информации без финансового интереса.

В зависимости от конкретного пользователя цели проводимого анализа различны.

Вопрос № 3. Автоматизированная обработка экономической информации (АОЭИ).

Экономическая информация – это преобразованная и обработанная совокупность сведений, отражающая состояние и ход экономических процессов. Экономическая информация циркулирует в экономической системе и сопровождает процессы производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг.

Экономическая информация может быть:

- управляющая (в форме прямых приказов, плановых заданий и т.д.);
- осведомляющая (в отчетных показателях, выполняет в экономической системе функцию обратной связи).

Информацию можно рассматривать как ресурс, аналогичный материальным, трудовым и денежным ресурсам. Информационные ресурсы – совокупность накопленной информации, зафиксированной на материальных носителях, обеспечивающей ее передачу во времени и пространстве для решения научных, производственных, управленческих и других задач.

Сбор, хранение, обработка, передача информации в числовой форме осуществляется с помощью информационных технологий. Цель информационной технологии - производство информации для ее анализа и принятия на его основе решения по выполнению какого-либо действия.

Весь технологический процесс можно подразделить на процессы сбора и ввода исходных данных в вычислительную систему, процессы размещения данных и хранения в памяти системы, процессы обработки данных с целью получения результатов и, процессы выдачи данных в виде, удобном для восприятия пользователем.

#### Вопрос № 4. Современные информационные технологии).

К настоящему времени информационная технология прошла несколько эволюционных этапов. Мощным толчком к развитию информационных технологий явилось книгопечатание, позволившее тиражировать информацию и открывшее эру бумажной информационной технологии, занимающей и в настоящее время значительное место. Вторым переломом было изобретение ЭВМ.

ERP-система — конкретный программный пакет; комплексный инструмент учета, анализа и управления современной организацией.

Внедрение ERP-системы считается необходимым условием для публичной компании и, начиная с конца 1990-х годов, ERP-системы, изначально внедрявшиеся только промышленными предприятиями, эксплуатируются большинством крупных организаций вне зависимости от страны, формы собственности, отрасли.

#### *Список сокращений:*

ИТ -информационные технологии.

АОЭИ -Автоматизированная обработка экономической информации.

ЭВМ –электронно –вычислительные машины (механизмы).



ERP (англ. Enterprise Resource Planning)- планирование ресурсов предприятия.

*Вопросы для самоконтроля:*

1. Сформулируйте определение роли экономического анализа в системе управления субъектами хозяйствования?
2. Роль экономического анализа в информационном обеспечении управления предприятием
3. Внешние пользователи финансовой отчетности
4. Внутренне пользователи финансовой отчетности
5. Внешние пользователи финансовой отчетности, опосредованно заинтересованными в деятельности предприятия
6. Автоматизированная обработка экономической информации.
7. Современные информационные технологии.

## **Тема 5. Виды экономического анализа.**

*Перечень рассматриваемых вопросов:*

1. Классификационные признаки видов экономического анализа.
2. Виды экономического анализа по методике изучения.
3. Классификация видов экономического анализа по типу отчетности.

**Ключевые слова:** вертикальный анализ, горизонтальный анализ, трендовый анализ, управленческий анализ, финансовый анализ. анализ относительных показателей, виды экономического анализа

*Глоссарий:*

Оперативный анализ – мониторинг управленческой деятельности за короткий промежуток времени с оценкой выполнения плановых заданий, который призван своевременно выявлять и измерять влияние решающих факторов на выявленные отклонения.

Текущий анализ - изучение выполнения годового плана по текущим плановым периодам с целью выявления и устранения отрицательных причин, характерных для данной системы, приведения в действие текущих резервов, способствующих повышению эффективности деятельности организации.

Управленческий анализ - комплексный анализ внутренних ресурсов и внешних возможностей предприятия, направленный на оценку текущего состояния бизнеса, его сильных и слабых сторон, выявление стратегических проблем.

Финансовый анализ совокупность аналитических процедур, основывающихся на общедоступной информации финансового характера, содержащейся в бухгалтерской отчетности, и предназначенных для оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала фирмы и принятия управленческих решений.

Функционально-стоимостной анализ - это метод системного исследования функции отдельного изделия, определенного производственно-хозяйственного процесса или управленческой структуры, направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, освоения производства, сбыта, промышленного и бытового потребления.

***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Решить практические задания. Обязательным условием полного решения задач является развернутый вывод о численных значениях основных показателей в соответствии с условием задач.
4. Подготовить ответы на контрольные вопросы.
5. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

#### Основная литература:

1. Ермолович Л.Л. (ред.) Анализ хозяйственной деятельности предприятия Учебное пособие. Издание 3-е, дополненное и переработанное. Ермолович Л.Л., Головач О.В., Сивчик Л.Г., Щитникова И.В. Под общ. ред. Л.Л.Ермолович. - Мн.: Современная школа, 2009. – 915с
2. Зенкина И.В. Теория экономического анализа Учебное пособие. 2-е изд. М.: Дашков и К, 2009. - 208 с.
3. Зенкина И. В.Теория экономического анализа: Учебное пособие / И.В. Зенкина. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 208 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет)ISBN 978-5-16-004660-0, 1500 экз. ЭБС znanium.com
4. Кац В.М. Теория экономического анализа Учебное пособие. - Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2008. - 135 с.

#### Дополнительная литература:

1. Ирина Зенкина Экономический анализ в системе финансового менеджмента, - Букинистическое издание 2007 г. -320 страниц
2. Киреева Н. В.Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет)ISBN 978-5-16-006267-9, 500 экз. ЭБС znanium.com
3. Климова Н. В.Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): Учебное пособие / Н.В. Климова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 287 с.: 60x90 1/16. (переплет)ISBN 978-5-9558-0257-2, 800 экз. ЭБС znanium.com

#### ***Содержание темы:***

Вопрос № 1. Классификационные признаки видов экономического анализа.

Существуют различные виды экономического анализа, которые могут быть классифицированы по ряду признаков. Основными из них являются:

- цель исследования;
- объект изучения;
- периодичность проведения;
- назначение;
- направление исследования;
- круг изучаемых вопросов и др.

В экономической литературе анализ хозяйственной деятельности классифицируется по разным признакам:

1. по отраслевому
2. по временному признаку
3. по пространственному признаку
  - 3.1 по объектам управления
4. по объектам управления
5. по охвату изучаемых объектов
6. по содержанию

#### Вопрос № 2. Виды экономического анализа по методике изучения.

Анализ может быть:

- горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

- вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

- трендовый анализ – С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, и, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;

- анализ относительных показателей (система аналитических коэффициентов). Эти показатели можно объединить в следующие группы:

- оценка имущественного положения;
- оценка ликвидности;

- оценка финансовой устойчивости;
- оценка деловой активности;
- оценка рентабельности;
- оценка положения предприятия на рынке ценных бумаг;
- сравнительный (пространственный) анализ
- факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (причин) на

результативный показатель с помощью статистических приемов исследования.

- маржинальный анализ – метод оценки эффективности управления, учитывающий взаимосвязь объема продаж, себестоимости и прибыли;

- функционально-стоимостной анализ (ФСА) – метод выявления резервов – сравнение фактических сумм затрат по определенным статьям и элементам с нормативными.

На практике чаще всего несколько методов применяются одновременно.

Вопрос № 3. Классификация видов экономического анализа по типу отчетности.

В настоящее время наиболее актуальна классификация видов экономического анализа деятельности предприятия **по типу отчетности** или по категориям аналитиков-исполнителей анализа. По этим признакам экономический анализ подразделяется на управленческий (внутренний) анализ и финансовый (внешний) анализ.

Управленческий (внутренний) анализ осуществляется на основе информации управленческого учета, засекреченной отчетности, содержащей сведения о себестоимости выпускаемой продукции, о продукции, не нашедшей сбыта и т.д.

Финансовый (внешний) анализ осуществляется на основе открытой финансовой отчетности, публикуемой в специальных справочниках для ознакомления широкой общественности с положением дел на предприятии, его финансовым положением и результатами хозяйственной деятельности за определенный период

Таким образом, деление экономического анализа на управленческий и финансовый в современных условиях обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабных предприятиях на финансовый учет и управленческий учет.

*Вопросы для самоконтроля:*

1. Какова классификация и особенности видов экономического анализа по временному признаку.
2. Какова классификация видов экономического анализа по отраслевому признаку.
3. Особенности организации и методики текущего, оперативного и перспективного анализа.
4. Основные пользователи результатов оперативного экономического анализа
5. Каковы основные источники информации для проведения управленческого и финансового анализа.
6. Взаимосвязь и различие финансового и управленческого анализа

**Тема 6. Методология и методика комплексного экономического анализа.**

*Перечень рассматриваемых вопросов:*

1. Методика и организация комплексного анализа хозяйственной деятельности.
2. Основные этапы аналитического исследования.
3. Разработка системы аналитических показателей.

**Ключевые слова:** экономический анализ, комплексный экономический анализ, методика комплексного анализа, обобщающие показатели хозяйственной деятельности, анализ организационно-технического уровня

производства, анализ качества продукции, анализ показателей объема производства, анализ использования основных фондов; анализ использования материальных ресурсов; анализ использования труда и заработной платы, анализ себестоимости продукции, анализ прибыли и рентабельности; анализ финансового состояния, анализ оборачиваемости; оценка работы предприятия, основные средства, материальные ресурсы, анализ хозяйственной деятельности, системный подход, этапы аналитического исследования, система аналитических показателей.

### ***Глоссарий:***

Методика - совокупность способов и правил наиболее целесообразного выполнения аналитического исследования. Различают общую и частные методики анализа. Общая методика используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики. Частные методики конкретизируют общую применительно к определенным отраслям экономики, типам производства, объектам исследования, видам анализа.

Системность - означает изучение организации как системы взаимодействующих динамичных процессов.

Хозяйственные резервы в экономическом анализе – это постоянно возникающие возможности повышения эффективности деятельности предприятия на основе использования достижений научно-технического прогресса и передового опыта.

Экономический анализ – научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на их разложении на составные части и изучении во взаимосвязи.

### ***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал по методологии и методике комплексного экономического анализа.

2. Изучить дополнительные источники информации в соответствии с обозначенными вопросами темы.

3. Для более углубленного изучения и закрепления материала по теме необходимо изучить специализированные информационные источники, посвященные применению и развитию комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности и написать эссе на одну из предложенных в рамках практического задания тем.

4. Подготовить развернутые ответы на контрольные вопросы.

5. Подготовить доклады в соответствии с предлагаемой тематикой.

### ***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Богатырева О.Н., Шмудевич Т.В. Теоретические основы экономического анализа: Учебное пособие. - 2-е изд. – СПб. СПбГТУРП, 2011. – 58 с.

2. Когденко В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие для студентов вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012, 392 с.

3. Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Экономический анализ. Контрольно-тестирующий комплекс: учебное пособие для студентов вузов/ Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 159 с.

1. Плотникова В.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / В.В. Плотникова и др.; под общ. ред. проф. В.И. Бариленко. - М.: Форум, 2012. – 464 с.

4. Погорелова М. Я. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 290с.

5. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. 3-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 352 с.

Дополнительная литература:



6. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: ФОРУМ: Инфра-М, 2008.- 192 с.

7. Плеханова Г.В., Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / РЭА им. Г.В. Плеханова; Под ред. В.Я. Позднякова. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 617 с., ЭБС, режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=129504>.

8. Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник/Под ред. В.Я. Позднякова.- М.: ИНФРА-М, 2009. - 617 с.

Интернет-ресурсы:

9. Интернет-проект: финансовый анализ - <http://www.finanaliz.ru/>

10. Интернет-проект: Бухгалтерский учет, анализ и аудит - <http://www.audit-it.ru/finance/>

11. Интернет-проект: Статистический анализ данных в MS Excel анализ Инфо - <http://statanaliz.info/>

12. Интернет-проект: Уникальная электронная библиотека [www.unilib.org](http://www.unilib.org).

13. Корпоративный менеджмент - <http://www.cfin.ru/finanalysis/>

### ***Содержание темы:***

Вопрос № 1. Методика и организация комплексного анализа хозяйственной деятельности.

Применение методики комплексного анализа обеспечивает:

- объективную оценку деятельности, поиск резервов повышения эффективности управления;

- технико-экономическое обоснование перехода на новые формы хозяйствования;

- сравнительную оценку производителей и выбор партнеров.

Традиционная последовательность проведения комплексного экономического анализа:

1. Комплексный обзор обобщающих показателей хозяйственной деятельности;
2. Анализ организационно-технического уровня производства и качества продукции;
3. Анализ натуральных и стоимостных показателей объема производства;
4. Анализ использования основных фондов и работы оборудования;
5. анализ использования материальных ресурсов;
6. Анализ использования труда и заработной платы;
7. Анализ себестоимости продукции;
8. Анализ прибыли и рентабельности;
9. Анализ финансового состояния и оборачиваемости оборотных средств;
10. Обобщающая оценка работы предприятия.

Комплексный экономический анализ требует системного подхода к его проведению. Системный подход предполагает анализ всех сторон деятельности предприятия во взаимосвязи и последовательности изучения динамики показателей.

Ценностью системного экономического анализа является построение логико-методологической схемы, открывающей широкие возможности использования вычислительной техники и математических методов:

1. Предварительная характеристика хозяйственной деятельности в системе важнейших показателей;
2. Анализ факторов и причин, определяющих эти показатели, выявление резервов;
3. Комплексная оценка деятельности предприятия.

Комплексный экономический анализ направлен на выявление резервов роста эффективности производства и хозяйственной деятельности в целом.

Главное в комплексном анализе системность, увязка отдельных разделов

анализа между собой, анализ их взаимосвязи и выявление влияния каждого раздела анализа на обобщающие показатели эффективности.

## Вопрос № 2. Основные этапы аналитического исследования.

Взаимосвязь основных групп показателей хозяйственной деятельности во многом определяет разделы комплексного анализа. При проведении комплексного системного экономического анализа выделяют шесть этапов:

На первом этапе определяются цели и условия функционирования объекта.

На втором этапе формируется информационная система предприятия.

Третий этап – составление общей схемы системы, устанавливаются ее главные компоненты, функции, взаимосвязи.

Четвертый этап – исследование взаимосвязи и обусловленности отдельных разделов, показателей и факторов производства.

Пятый этап – строится модель системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах.

Шестой этап – завершающий. Здесь производится оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление резервов для повышения эффективности производства.

Содержанием экономического анализа является комплексное изучение производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью объективной оценки достигнутых результатов и разработки мероприятий по дальнейшему повышению эффективности хозяйствования.

На практике при изучении последовательности проведения экономического анализа выделяют следующие этапы:

1. Подготовительный этап;
2. Информационный этап;
3. Аналитический этап;
4. Творческий этап.

### Вопрос № 3. Разработка системы аналитических показателей.

Все объекты анализа находят свое отражение в системе показателей плана, учета, отчетности и других источниках информации. Каждое экономическое явление определяется целым комплексом взаимосвязанных показателей.

По своему содержанию показатели делятся на:

- количественные;
- качественные.

Изменение количественных показателей обязательно приводит к изменению качественных, и наоборот.

Одни показатели используются при анализе деятельности всех отраслей национальной экономики, другие - только в отдельных отраслях. По этому признаку они делятся на:

- общие;
- специфические.

Показатели, используемые в анализе хозяйственной деятельности, по степени синтеза делятся также на:

- обобщающие;
- частные;
- вспомогательные (косвенные).

Аналитические показатели делятся на:

- абсолютные;
- относительные.

Абсолютные показатели в свою очередь подразделяются на:

- натуральные;
- условно-натуральные;
- стоимостные.

При изучении причинно-следственных связей показатели делятся на:

- факторные;
- результативные.

По способу формирования различают показатели:

- нормативные;

- плановые;

- учетные;

- отчетные;

- аналитические (оценочные), которые исчисляются в ходе самого анализа для оценки результатов и эффективности работы предприятия.

Все показатели, которые используются в анализе, взаимосвязаны и взаимообусловлены. Это вытекает из существующих связей между экономическими явлениями, которые они описывают.

Комплексное изучение экономики предприятий предусматривает систематизацию показателей, так как совокупность показателей, без учета их взаимосвязи, соподчиненности, не может дать настоящего представления об эффективности хозяйственной деятельности. Необходимо, чтобы конкретные данные о разных видах деятельности были органически увязаны между собой в единой комплексной системе.

Взаимосвязь основных показателей определяет последовательность выполнения анализа - от изучения первичных показателей до обобщающих. Такая последовательность соответствует объективной основе формирования экономических показателей.

#### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Объект изучения комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности.

2. Предмет комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности.

3. Цель проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности.

4. Основные задачи комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности.

5. Информационная база комплексного анализа хозяйственной деятельности.
6. Основные этапы проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности.
7. Системный подход в комплексном анализе и способы его реализации.
8. Охарактеризуйте методы комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности.
9. Основные пользователи результатов комплексного экономического анализа.
10. Направления использования результатов анализа.
11. Охарактеризуйте направления развития комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности.
12. Роль комплексного экономического анализа в управлении организацией.
13. Взаимосвязь комплексного экономического анализа со смежными экономическими науками.
14. Классификация аналитических показателей.

**Тема 7. Содержание и основные характеристики технико-экономического анализа и функционально-стоимостного анализа.**

***Перечень рассматриваемых вопросов:***

1. Основные характеристики технико-экономического анализа.
2. Сущность, цель и организация ФСА.

***Ключевые слова:*** экономический анализ, виды экономического анализа, технико-экономический анализ, функционально-стоимостной анализ.

***Глоссарий:***

Технико-экономический анализ - это анализ показателей, характеризующих производственно-хозяйственную деятельность предприятия во взаимосвязи с показателями уровня техники, технологии и организации производства и труда.

Техническая вооруженность труда – отношение среднегодовой стоимости технических средств (активной части основных фондов, то есть тех, с помощью которых рабочие воздействуют на предметы труда с целью изготовления продукции или выполнения работ) к среднесписочной численности рабочих в наибольшую смену.

Фондовооруженность труда - отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов к среднесписочной численности рабочих в наибольшую смену.

Функционально-стоимостной анализ – это метод системного исследования функций объекта (изделия, процесса, структуры), направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, производства и эксплуатации объекта при сохранении (повышении) его качества и полезности.

### ***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал по содержанию и основным характеристикам технико-экономического анализа и функционально-стоимостного анализа.
2. Изучить дополнительные источники информации в соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Для более углубленного изучения и закрепления материала по теме необходимо изучить специализированные информационные источники, посвященные применению и развитию функционально-стоимостного анализа и подготовить презентацию на одну из предложенных в рамках практического задания тем.
4. Подготовить развернутые ответы на контрольные вопросы.
5. Подготовить доклады в соответствии с предлагаемой тематикой.

### ***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Басовский Л. Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 222 с.
2. Герасимова Е. Б. Теория экономического анализа: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, В.И. Бариленко, Т.В. Петрусевич. - М.: Форум: НИЦ Инфра-М, 2012. – 368 с.
3. Погорелова М. Я. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 290 с

Дополнительная литература:

4. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 5-е изд., перераб. и доп. – М.: «Финансы и Статистика», 2008. – 536 с.
5. Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А. Теория экономического анализа: Учебное пособие. — М.: Дашков и К, 2009. — 236 с.
6. Духонин Е.Ю., Исаев Д.В., и др. Управление эффективностью бизнеса. Концепция Business Performance Management/ Е.Ю. Духонин, Д.В. Исаев, Е.Л. Мостовой, А.Г. Бойко, П.С. Горянский, О.В. Духонина, Е.С. Нахамкина, А.С. Родионов, Ю.В. Слепов, Д.В. Хомаза; под ред. Г.В.Генса. – Альпина Бизнес Букс, 2005. – 269 с.
7. Рыжова В.В. ФСА в решении управленческих задач по сокращению издержек. - М.: Эксмо, 2009. 240 с., 8-231 с.
8. Ханова А.А., Пономарева А.С. Управление затратами грузового порта на основе функционально-стоимостного анализа // Известия вузов. Северокавказский регион "Технические науки". 2011. N 3. С. 116 - 119.

Интернет-ресурсы:



9. Consulting.ru. [Электронный ресурс]: Что такое функционально-стоимостной анализ процессов и систем? – Режим доступа: // [http://consulting.ru/econs\\_art\\_514772269](http://consulting.ru/econs_art_514772269)
10. Функционально-стоимостной анализ потребительских свойств товаров. Режим доступа: // <http://auditfin.com/fin/2001/4/rpetrische/rpetrische.asp>
11. Функционально-стоимостной анализ (ФСА). Режим доступа: <http://www.metodolog.ru/00940/00940.html>
12. Интернет-проект: Уникальная электронная библиотека [www.unilib.org](http://www.unilib.org).

### ***Содержание темы:***

Вопрос № 1. Основные характеристики технико-экономического анализа.

Технико-экономический анализ (далее ТЭА) – это анализ показателей, характеризующих производственно-хозяйственную деятельность предприятия во взаимосвязи с показателями уровня техники, технологии и организации производства и труда. Технико-экономический анализ деятельности предприятия основывается на знании экономики, техники и организации производства, предусматривает комплексное изучение деятельности предприятия с целью повышения ее эффективности.

Предметом ТЭА является производственно-хозяйственная деятельность предприятия, складывающаяся под воздействием объективных и субъективных факторов и получающая соответствующее отражение через систему статистического, бухгалтерского и оперативного учета.

Содержание ТЭА предприятия включает анализ результатов деятельности предприятия, анализ использования имеющихся ресурсов и оценку эффективности его работы.

К основным задачам ТЭА предприятия относятся:

- объективная оценка хозяйственной деятельности предприятия и его структурных подразделений;
- анализ конкурентоспособности продукции предприятия;

- оценка эффективности использования ресурсов предприятия;
- выявление резервов производства;
- подготовка аналитических материалов для выбора и принятия управленческих решений.

Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации начинается с анализа технико-организационного уровня производства.

Анализ уровня техники и технологии производства начинают с изучения структуры основных фондов, что подразумевает анализ активной и пассивной части основных фондов, анализ удельного веса оборудования в составе активной части основных фондов.

Обобщающие показатели уровня техники производства характеризуют результаты использования достигнутого уровня техники в производстве. Особое значение для характеристики уровня техники имеют показатели вооруженности труда (фондовооруженности, технической вооруженности).

К обобщающим показателям уровня техники относятся показатели уровня механизации и автоматизации производства.

Для оценки уровня механизации производства используют три показателя:

- степень охвата рабочих механизированным трудом;
- уровень механизированного труда в общих трудозатратах;
- уровень механизации и автоматизации производственного процесса.

Уровень технологии производства зависит от оснащенности инструментами и приспособлениями. К обобщающим показателям уровня технологии производства относятся, прежде всего, показатели использования материалов в производстве.

Уровень организации производства характеризуется уровнем его специализации и концентрации. Необходимо установить, к какому виду специализации относится завод, цех, участок: предметному, поддетальному или технологическому.

Основными показателями уровня специализации являются:

- удельный вес продукции;
- количество наименований изделий;
- удельный вес серийной продукции в общем выпуске.

От уровня специализации зависят принципы и формы организации производственного процесса. С анализом специализации связано определение уровня концентрации производства. Специализация дает наибольший эффект при достаточном уровне концентрации производства. От уровня концентрации производства зависит выбор режима работы цеха, а также возможность выделения некоторых участков цеха в самостоятельные отделения. Степень концентрации производства характеризует объем выпуска, число рабочих.

Большое значение для анализа уровня организации производства имеют показатели рациональной организации производственного процесса: непрерывность, пропорциональность, прямоочность, равномерность. Для установления степени непрерывности можно воспользоваться коэффициентом прерывности; если он равен 0, то это означает отсутствие перерывов.

К одному из главных показателей уровня организации производственного процесса относится тип производства: крупносерийное, среднесерийное, мелкосерийное.

К обобщающим показателям организации труда можно отнести коэффициенты использования рабочего времени, соотношения роста производительности труда и заработной платы, стабильности кадров. За обобщающий экономический показатель можно принять производительность труда рабочих. Частными показателями, характеризующими уровень организации труда на предприятии, являются коэффициенты: разделения труда, рациональности приемов труда, нормирования труда, условий труда, организации рабочих мест, трудовой дисциплины, использования квалификации работников.

Вопрос № 2. Сущность, цель и организация функционально-стоимостного анализа.

Главное назначение ФСА в том, чтобы выявить ненужные функции этого объекта и предупредить излишние затраты с ликвидацией ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов.

Функции ФСА подразделяются на:

- основные;
- вспомогательные (дополнительные).

Следовательно, ФСА подразделяет все затраты:

- на функционально-необходимые для выполнения объектом его функционального назначения;
- излишние, порожденные неправильным выбором или несовершенством конструкторских решений.

*ФСА* - это эффективный способ выявления резервов сокращения затрат, который основывается на поиске более дешевых способов выполнения главных функций (путем организационных, технических, технологических и других изменений производства) при одновременном исключении лишних функций.

Конечной целью ФСА является поиск экономичных, с точки зрения потребителя и производителя, вариантов практического решения.

Для достижения данной цели решаются следующие задачи:

- дается общая характеристика объекта исследования;
- производится его детализация на функции и группировка выделенных функций на главные, вспомогательные и ненужные;
- определяются и группируются затраты соответственно выделенным функциям;
- исчисляется сумма затрат на изготовление изделия при исключении лишних функций и использовании других технических и технологических решений;
- разрабатываются предложения по технологическому и организационному усовершенствованию производства.

Объектами ФСА могут быть технические системы, организационные системы, управленческие и информационные системы, подвергнутые

исследованию в целях выбора варианта реализации выполняемых ими основных функций при минимальных затратах.

ФСА состоит из следующих этапов:

- подготовительный;
- информационный;
- аналитический;
- творческий;
- исследовательский;
- рекомендательный;
- внедренческий.

Результат проведения ФСА выражается в сокращении затрат при одновременном повышении потребительских свойств изделия; повышении качества при сохранении уровня затрат; уменьшении затрат при сохранении уровня качества; повышении качества при экономически оправданном увеличении затрат; сокращении или полном устранении экономически неоправданных затрат.

*Список сокращений:*

ФСА - функционально-стоимостной анализ.

ТЭА - технико-экономический анализ

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Понятие технико-экономического и функционально-стоимостного анализа.
2. Сущность, цель и задачи функционально-стоимостного анализа.
3. Содержание и основные характеристики технико-экономического анализа.
4. Содержание и основные характеристики функционально-стоимостного анализа.

5. Раскройте основные принципы функционально-стоимостного анализа.
6. Особенности функционально-стоимостного анализа на разных этапах жизненного цикла изделий.
7. Особенности проведения функционально-стоимостного анализа.
8. Раскройте основные источники и определите круг основных пользователей технико-экономического анализа.
9. Раскройте основные источники и определите круг основных пользователей функционально-стоимостного анализа.
10. Как функционально-стоимостной анализ используется в стратегическом управлении?
11. Основные этапы развития функционально-стоимостного анализа в России и за рубежом?
12. Назовите основные сферы использования функционально-стоимостного анализа?
13. В чем особенность функционального подхода в функционально-стоимостном анализе?
14. Какие основные группы функций можно выделить при использовании функционально-стоимостного анализа?
15. Назовите основные методы, используемые в функционально-стоимостном анализе?
16. Назовите алгоритм работы метода функционально-стоимостного анализа?
17. Что представляет собой система функционально-стоимостного анализа?

**Тема 8. Содержание и основные характеристики межхозяйственного сравнительного анализа.**

*Перечень рассматриваемых вопросов:*

1. Сущность и виды межхозяйственного сравнительного анализа.

## 2. Условия сопоставимости в межхозяйственном анализе.

**Ключевые слова:** экономический анализ, виды экономического анализа, межхозяйственный сравнительный анализ.

### **Глоссарий:**

Межхозяйственный сравнительный анализ - сравнение показателей предприятия с аналогичными показателями предприятия конкурента и среднеотраслевыми показателями.

Сопоставимость – обеспечение сравнимости показателей, полученных различными методами, в различные периоды времени, в разных странах или оцененных в различных ценах.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

1. Изучить лекционный материал по содержанию и основным характеристикам межхозяйственного сравнительного анализа.
2. Изучить дополнительные источники информации в соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Для более углубленного изучения и закрепления материала по теме необходимо изучить специализированные информационные источники, посвященные применению и развитию межхозяйственного сравнительного анализа и подготовить презентацию основных тезисов изученного материала.
4. Подготовить развернутые ответы на контрольные вопросы.
5. Подготовить доклады в соответствии с предлагаемой тематикой.

### **Рекомендуемые информационные ресурсы:**

Основная литература:

1. Богатырева О.Н., Шмулевич Т.В. Теоретические основы экономического анализа: учеб. пособие. 2-е изд. – СПб. СПбГТУРП, 2011. – 58с.

2. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. 3-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 352 с.

Дополнительная литература:

3. 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. – 536 с.

4. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа 3-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2006. -220с.

5. Драгункина Н.В. Теория экономического анализа. Ответы на экзаменационные вопросы: учебное пособие для вузов.- М.: Издательство «Экзамен», 2007.

6. Казакова Р.П., Казакова С.В. Теория экономического анализа: Учеб. пособие/Под ред. Р.П. Казаковой, С.В. Казакова, 2008. – 239 с.

7. Литвинова Н.Г. Основы теории экономического анализа: учеб.-метод. пособие/ Н.Г. Литвинова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 96 с.

Интернет-ресурсы:

8. Проект: финансовый анализ - <http://www.finanaliz.ru/>

9. Интернет-проект: Бухгалтерский учет, анализ и аудит - <http://www.audit-it.ru/finance/>

10. Интернет-проект: Статистический анализ данных в MS Excel анализ Инфо - <http://statanaliz.info/>

11. Интернет-проект: Уникальная электронная библиотека [www.unilib.org](http://www.unilib.org).

12. Корпоративный менеджмент - <http://www.cfin.ru/finanalysis/>

***Содержание темы:***

Вопрос № 1. Сущность и виды межхозяйственного сравнительного анализа.



*Межхозяйственный анализ* производит сравнение результатов деятельности предприятий, позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на их основе дает объективную оценку деятельности предприятий.

*Назначение межхозяйственного сравнительного анализа* - сопоставлять достигнутые результаты хозяйственной деятельности предприятия с результатами предприятий-конкурентов, изучать причины различий в использовании производственных ресурсов, выявлять резервы дальнейшего повышения эффективности производства.

Различают различные варианты сравнительного анализа:

- сравнение с планом;
- сравнение с прошлым;
- сравнение с лучшим.

В экономическом анализе часто показатели предприятия сравнивают со средними показателями объединения (АО) – при этом средние показатели должны исчисляться по каждой однородной группе предприятий. Сравнение показателей анализируемого предприятия со средними по отрасли выявляет место данного хозяйствующего субъекта на рынке.

Различают следующие виды сравнительного анализа:

- *горизонтальный (временной) анализ*;
- *вертикальный (структурный) анализ*;
- *трендовый анализ*;
- *одномерный сравнительный анализ*;
- *многомерный сравнительный анализ*.

Содержание сравнительного анализа работы предприятий определяется целью и объектами исследования. Объектом анализа являются результаты работы предприятий, производств, цехов, участков, рабочих мест; сравниваются явления, процессы, объекты одного уровня (предприятия, цехи, продукция), одного содержания (труд, техника, технология, организация), одной размерности (крупное, среднее, мелкое производство), одни и те же

параметры и показатели (производительность труда, производственная мощность, себестоимость продукции).

Межхозяйственные сравнения могут быть:

- общими (полными);
- частными (локальными).

Результаты межхозяйственного сравнительного анализа должны учитываться как в текущей работе, так и при разработке перспективных планов предприятий. Например, сравнительный анализ используемого оборудования на предприятиях позволяет выявить устаревшее оборудование, точнее определить направление будущих капитальных вложений.

#### Вопрос № 2. Условия сопоставимости в межхозяйственном анализе.

Важным условием межхозяйственных сравнений является сопоставимость предприятий и показателей их работы.

Круг сравниваемых показателей зависит от объектов сравнения и дополнительных возможностей обеспечения их сопоставимости. Научно-технический прогресс, механизация и автоматизация производства повышают технико-организационный уровень производства и расширяют возможности сопоставления как аналогичных, так и различных видов производства.

Объектами межхозяйственного сравнительного анализа могут быть:

- предприятия, выпускающие одинаковую или сходную продукцию, предприятия разных отраслей;
- однотипные цехи (участки) различных предприятий;
- однотипные агрегаты;
- одинаковые виды продукции, выпускаемые на различных предприятиях.

В зависимости от характеристики объектов сравнений, выпускаемой продукции, размера и типа производства может быть проведён полный анализ, охватывающий все стороны работы, или локальный анализ.

Основными условиями сопоставимости данных являются:

- соблюдение качественной однородности сравниваемых показателей, единство методики расчета показателей;

- применение единых измерителей продукции (использование единых цен на материалы и продукцию), одинаковые географические условия и расположение по отношению к поставщикам материалов и техники, потребителям готовой продукции;

- одинаковое количество рабочих дней в сравниваемых периодах.

В процессе сравнительного анализа выявляются причины различий одних и тех же показателей, факторы, зависящие и не зависящие от предприятий, с тем, чтобы повысить объективность условий сравнения. Проведение межхозяйственного экономического анализа включает такие основные этапы, как:

- выбор предприятий и объектов сравнения, определение степени сопоставимости и круга сравниваемых показателей;

- сбор и обработка экономической информации об объектах, приведение показателей в сопоставимый вид;

- сравнение и анализ показателей, оценка достигнутых результатов, выявление причин расхождения и факторов, определивших величину показателей;

- обобщение результатов анализа, выводы и предложения по повышению эффективности производства на сравниваемых объектах, исчисление экономического эффекта от реализации предложений и степени влияния их на обобщающие показатели.

В зависимости от цели экономического анализа выбирается база сравнения.

Выбор базы сравнения целесообразно осуществлять в такой последовательности:

1) устанавливают сопоставимые показатели;

2) определяют показатели, требующие приведения их в сопоставимый вид.

Публичная бухгалтерская (финансовая) отчетность, построенная на единых национальных стандартах, является основной информационной базой

для сравнения данных предприятий с народно – хозяйственными, отраслевыми нормативами, что показывает уровень развития предприятия. Особое значение имеют межхозяйственные сравнения предприятий – конкурентов.

*Список сокращений:*

*АО* – акционерное общество.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Понятие и задачи межхозяйственного сравнительного анализа.
2. Объект изучения межхозяйственного сравнительного анализа.
3. Предмет межхозяйственного сравнительного анализа.
4. Цель проведения межхозяйственного сравнительного анализа.
5. Содержание и основные характеристики межхозяйственного сравнительного анализа.
6. Условия сопоставимости и выбор базы для сравнения в ходе межхозяйственного анализа.
7. Последовательность выбора базы сравнения.
8. Особенности организации и методики межхозяйственного сравнительного анализа.
9. Основные этапы проведения межхозяйственного сравнительного анализа.
10. Обобщение результатов межхозяйственного сравнительного анализа.
11. Основные пользователи результатов межхозяйственного сравнительного анализа.

**Тема 9. Теория стоимости денег во времени и основы инвестиционного анализа.**

***Перечень рассматриваемых вопросов:***

1. Концепция сохранения и наращивания капитала.

2. Анализ денежных потоков.

3. Понятие и способы оценки предпринимательского риска.

**Ключевые слова:** экономический анализ, временная стоимость денег, инвестиционный анализ, капитал, концепции капитала, дисконтирование, денежные потоки, анализ денежных потоков, предпринимательский риск.

**Глоссарий:**

Аннуитет (финансовая рента) - денежный поток с равными денежными поступлениями (платежами) и равными интервалами между поступлениями.

Внешнее страхование - передача риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение другой организации (страховой компании).

Денежный поток - определенная последовательность денежных поступлений или платежей.

Диверсификация - рассредоточение капитала между различными объектами вложений с целью снижения экономических рисков.

Инфляция - это переполнение каналов денежного обращения избыточной денежной массой, проявляемое в росте товарных цен.

Капитал - это сумма благ в виде материальных, интеллектуальных и финансовых средств, используемых в качестве ресурса в целях производства большего количества благ.

Лимитирование - установление системы ограничений на величину сделки.

Предпринимательский риск - вероятность (угроза) потери предприятием части своих ресурсов, недополучение доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления деятельности.

**Методические рекомендации по изучению темы:**

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Решить практические задания. Обязательным условием полного решения задач является развернутый вывод о численных значениях основных показателей в соответствии с условием задач.
4. Подготовить ответы на контрольные вопросы.
5. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Малыхин В.И. Финансовая математика: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:ЮНИТИ\_ДАНА, 2012. – 237 с.
2. Никулина Н.Н., Суходоев Д.В., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Менеджмент организации» / Н.Н.Никулина, Д.В.Суходоев, Н.Д.Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 511 с.
3. Сироткин С.А. Экономическая оценка инвестиционных проектов: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономика и управление на предприятиях (по отраслям)» / С.А.Сироткин, Н.Р.Кельчевская. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 311 с.

Дополнительная литература:

4. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. 2-е изд.; расшир. и доп. — Киев, Эльга: Ника-Центр, 2009. — 736с. — (Библиотека финансового менеджера, Вып.8). — (В пер).
5. Кузнецов Б.Т. Математические методы финансового анализа: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 061800

«Математические методы в экономике», 060400 «Финансы и кредит» / Б.Т.Кузнецов. - М.:ЮНИТИ\_ДАНА, 2012. – 159 с.

6. Кузнецова И.Д. Управление денежными потоками: учебное пособие; под ред. А.Н.Ильченко/ Иван. гос. хим. - технол. ун-т. — Иваново, 2008. – 193 с.

7. Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе/ В.М. Попов, С.Г. Млодик, А.А. Зверев. — М.:КноРус,2009. — 288с.

8. Чернов В.А. Инвестиционный анализ: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», по специальностям экономики и управления (080100) / В.А.Чернов, под ред. М.И.Баканова. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 159 с.

Интернет-ресурсы:

9. Интернет-проект: финансовый анализ - <http://www.finanaliz.ru/>

10. Интернет-проект: Уникальная электронная библиотека [www.unilib.org](http://www.unilib.org).

11. Корпоративный менеджмент - <http://www.cfin.ru/finanalysis/>

### ***Содержание темы:***

#### **Вопрос № 1. Концепция сохранения и наращивания капитала.**

Любое предприятие нуждается в источниках средств, чтобы финансировать свою деятельность. Привлечение того или иного источника финансирования связано для предприятия с определенными затратами. Общая сумма средств, которую нужно уплатить за использование определенного объема финансовых ресурсов, выраженная в процентах к этому объему, называется ценой капитала.

Концепция цены капитала характеризует ту норму рентабельности, которую должно обеспечивать предприятие, чтобы не уменьшить свою рыночную стоимость.

Анализ структуры пассива баланса показывает, что основными источниками средств предприятия являются:

- внутренние источники;
- заемные средства;
- временно привлеченные средства.

Цена каждого из приведенных источников средств различна, поэтому цену капитала предприятия находят по формуле средней арифметической взвешенной:

$$CC = \sum K_i * d_i$$

CC – цена капитала предприятия;

$K_i$  - цена  $i$ -го источника средств;

$d_i$  - удельный вес  $i$ -го источника средств в общей их сумме.

Цена капитала показывает, какую сумму следует заплатить за привлечение единицы капитала из данного источника. Показатель исчисляется в процентах и, как правило, по годовым данным.

Экономический смысл этого показателя заключается в следующем: предприятие может принимать любые решения инвестиционного характера, уровень рентабельности которых не ниже текущего значения показателя (CC) цены авансированного капитала. Именно с ним сравнивается показатель нормы рентабельности или внутренней нормы прибыли (IRR), рассчитанный для конкретного проекта. При этом если:

$IRR > CC$ , то проект следует принять;

$IRR < CC$ , то проект следует отвергнуть;

$IRR = CC$ , то проект ни прибыльный, ни убыточный.

Цена существующей структуры капитала – это оценка по данным истекших периодов. Нарращивание экономического потенциала предприятия может осуществляться как за счет собственных средств (реинвестирование части прибыли), так и за счет привлеченных средств. Относительный рост в динамике второго источника, как правило, приводит к возрастанию цены капитала в целом как платы за возрастающий риск.



Существуют два основных подхода к проблеме возможности и целесообразности управления структурой капитала:

- 1) традиционный;
- 2) теория Модильяни - Миллера.

Оба эти подхода могут быть реализованы при наличии развитого рынка ценных бумаг и статистики о нем.

### Вопрос № 2. Анализ денежных потоков.

В рыночной экономике актуальной является задача эффективного вложения денежных средств. Финансовые вычисления, базирующиеся на понятии временной стоимости денег, применяются для оценки инвестиционных проектов, в операциях на рынке ценных бумаг, в ссудных операциях, в оценке бизнеса и др.

Смысл временной ценности состоит в том, что денежная единица, имеющаяся сегодня, и денежная единица, ожидаемая к получению через какое-то время, неравноценны. Эта неравноценность определяется действием трех основных причин:

- инфляцией,
- риском неполучения ожидаемой суммы,
- оборачиваемостью.

Разработаны удобные модели и алгоритмы, позволяющие ориентироваться в истинной цене будущих дивидендов с позиции текущего момента. В качестве коэффициента дисконтирования может использоваться либо процентная ставка (математическое дисконтирование), либо учетная ставка (банковское дисконтирование). Экономический смысл финансовой операции дисконтирования состоит в определении величины той суммы, которой будет или желает располагать инвестор по окончании этой операции.

Поскольку решения финансового характера с необходимостью предполагают сравнение, учет и анализ денежных потоков, генерируемых в

разные периоды, для финансового менеджера концепция временной ценности денег имеет особое значение.

### Вопрос № 3. Понятие и способы оценки предпринимательского риска.

Различают следующие виды предпринимательского риска:

- производственный риск;
- коммерческий (товарный) риск;
- финансовый риск.

Финансовые риски подразделяются на два вида:

- связанные с покупательной способностью денег;
- вложением капитала (инвестиционные риски).

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:

- инфляционный;
- валютный риски.

Группа инвестиционных рисков включает в себя следующие риски:

- системный риск;
- селективный риск;
- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- региональный риск.
- отраслевой риск.

- риск предприятия связан с конкретным предприятием как объектом инвестиций. Риск предприятия включает в себя риск мошенничества;

- инновационный риск.

Методы снижения предпринимательского риска:

- политика избежания риска;
- политика принятия риска;
- политика снижения риска.

Наиболее широко используемыми и эффективными методами предупреждения и снижения риска являются:

- страхование (внутреннее и внешнее);
- диверсификация;
- лимитирование.

Любое снижение риска имеет свою цену. Это так называемая плата за снижение риска. Следовательно, выбирая способ снижения риска, необходимо учитывать его стоимость и целесообразность.

Качественная оценка риска может быть произведена посредством определения соответствующей области или зоны риска. В зависимости от величины потерь устанавливаются:

- безрисковая зона;
- зона допустимого риска;
- зона критического риска;
- зона катастрофического риска.

Чтобы оценить степень риска и сопоставить ее с суммой ожидаемых доходов, инвестору необходима специальная информация, основанная на фактических данных.

#### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Понятие цены капитала.
2. Суть концепции сохранения и наращивания капитала.
3. Способы расчета процентных (купонных) выплат.
4. Фактор времени в оценке реальных финансовых ресурсов.
5. Понятие предпринимательского риска и классификация его видов.
6. Дайте определение временной стоимости денег.
7. Как производится расчет годовых ставок процента?
8. Как производится дисконтирование денежных потоков?
9. Дайте определение внутренней ставке доходности.
10. Что такое аннуитеты?
11. Принципы инвестиционного анализа.
12. Расчет денежного потока инвестиционного проекта.

13. Понятие денежного потока фирмы и денежного потока инвестиционного проекта.
14. Основные методы оценки инвестиционных проектов.
15. Понятие предпринимательского риска.
16. Виды предпринимательского риска.
17. Виды финансового риска.
18. Виды риска, связанных с покупательной способностью денег.
19. Компоненты инвестиционных рисков
20. Методы снижения предпринимательского риска.
21. Методы предупреждения и снижения риска.
22. Суть качественной оценки риска.

**Тема 10. Сущность, классификация и методика поиска и подсчета резервов повышения эффективности деятельности организации.**

***Перечень рассматриваемых вопросов:***

1. Понятие и классификация факторов роста эффективности производства.
2. Сущность и виды резервов.
3. Методы поиска и подсчета резервов.

***Ключевые слова:*** экономический анализ, эффективность производства, резерв, виды резервов, повышение эффективности производства, факторный анализ.

***Глоссарий:***

Резерв – слово «резерв» происходит или от французского «reserve», что в переводе на русский язык означает «запас», или от латинского «reservere» - «сберегать», «сохранять». В связи с этим в специальной литературе по экономическому анализу термин «резервы» употребляется в двойном значении:

- резервами считаются запасы ресурсов, которые необходимы для бесперебойной работы предприятия. Они создаются на случай дополнительной потребности в них. Это резервные фонды.

- резервами считаются неиспользованные возможности повышения эффективности производства. Это хозяйственные резервы.

Факторы – это элементы, причины, воздействующие на показатель или на ряд показателей.

***Методические рекомендации по изучению темы:***

1. Изучить лекционный материал.
2. Изучить дополнительные источники информации соответствии с обозначенными вопросами темы.
3. Решить практические задания. Обязательным условием полного решения задач является развернутый вывод о численных значениях основных показателей в соответствии с условием задач.
4. Подготовить ответы на контрольные вопросы.
5. Подготовить доклады, в соответствии с предлагаемой тематикой.

***Рекомендуемые информационные ресурсы:***

Основная литература:

1. Богатырева О.Н., Шмулевич Т.В. Теоретические основы экономического анализа: учеб. пособие. 2-е изд. – СПб. СПбГТУРП, 2011. – 58с.
2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/Г.В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2011. – 536с.
3. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник/— 3-е изд., доп. - М.: Инфра-М, 2011. — 352 с.

Дополнительная литература:

4. Акатьева М. Д. Бухгалтерский учет и анализ / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 320 с.
5. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 576 с.:
6. Казакова Р.П., Казакова С.В. Теория экономического анализа: Учеб. пособие/Под ред. Р.П. Казаковой, С.В. Казакова, 2008. – 239 с.
7. Литвинова Н.Г. Основы теории экономического анализа: учеб.-метод. пособие/ Н.Г. Литвинова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 96 с.
8. Шеремет А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова; Под общ. ред. А.Д. Шеремета - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 618 с.

### ***Содержание темы:***

Вопрос № 1. Понятие и классификация факторов роста эффективности производства.

В экономическом анализе ставится цель измерить влияние каждого фактора на изменение результативного показателя.

Исходя из задач экономического анализа, факторы могут классифицироваться по различным признакам. В связи с этим факторы подразделяются на:

- прямые и косвенные;
- количественные и качественные.

Каждый показатель, отражающий определенную экономическую категорию, складывается под воздействием конкретных экономических факторов. При этом необходимо различать факторы первого, второго, ... n-го порядка (различия эти условны, т.к. каждый показатель может рассматриваться как фактор другого показателя более высокого порядка и наоборот).

Экономический рост называется экстенсивным, если он осуществляется за счет привлечения дополнительных ресурсов. Интенсивный рост связан с применением более совершенных факторов производства и технологий, т.е.

осуществляется не за счет увеличения объемов затрат ресурсов, а за счет роста их отдачи.

*К экстенсивным факторам* относят рост затрат капитала, труда. *К интенсивным* - технологический прогресс, рост образовательного и профессионального уровня работников, улучшение распределения ресурсов, совершенствование управления производством.

Количественное соотношение экстенсивности и интенсивности развития выражается в показателях использования производственных и финансовых ресурсов.

Факторы делятся также на:

-внутренние, которые в свою очередь, подразделяются на:

- основные;

- неосновные;

- внешние.

## Вопрос № 2. Сущность и виды резервов.

Резервы можно измерить как разницу между достигнутым уровнем использования ресурсов и возможным уровнем исходя из накопленного производственного потенциала. Классификация факторов является основой классификации резервов.

Классификация резервов должна способствовать облегчению их поиска и тем самым, устранению потерь и нерациональному использованию производственных ресурсов:

1. основной признак классификации производственных резервов – по источникам повышения эффективности, которые сводятся к трем основным группам: сам труд, предмет труда и средства труда;

2. по пространственному признаку выделяют общегосударственные, региональные, отраслевые и внутрихозяйственные резервы;

3. по временному признаку резервы делятся на неиспользованные, текущие и перспективные.

4. в зависимости от источников образования с позиции предприятия различают внешние и внутрипроизводственные резервы.

5. по характеру воздействия на результаты производства резервы делятся на экстенсивные и интенсивные.

6. резервы также классифицируют по тем конечным результатам, на которые они воздействуют. При этом они различаются на резервы повышения объема производства, совершенствования структуры и ассортимента изделий, улучшения качества, снижения себестоимости продукции и резервы повышения прибыльности и рентабельности, укрепления финансового положения предприятия;

7. резервы группируются по стадиям жизненного цикла: предпроизводственная, производственная и эксплуатационная.

8. по способу выявления резервы могут быть явные и скрытые.

Возможна и другая классификация резервов, которая вытекает из конкретных условий и задач каждого предприятия.

### Вопрос № 3. Методы поиска и подсчета резервов.

В основу поиска резервов положены следующие принципы: научность, комплексность, системность, обоснованность, оперативность, плановость, массовость.

Методика подсчета резервов зависит от характера резервов (интенсивные или экстенсивные), способов их выявления (явные или скрытые) и способов определения их величины.

Для подсчета величины резервов в анализе используется ряд способов: прямого счета, сравнения, детерминированного факторного анализа, стохастического факторного анализа, функционально-стоимостного анализа, маржинального анализа, математического программирования

Способ прямого счета применяется для подсчета резервов *экстенсивного характера*, когда известна величина дополнительного привлечения или



величина потерь ресурсов. Возможность увеличения выпуска продукции ( $P \uparrow$  ВВП) в этом случае определяется следующим образом:

$$P \uparrow \text{ВВП} = DR / UP_{пл(возм)}, \text{ или } P \uparrow \text{ВВП} = DR \times RO_{пл(возм)}.$$

(DR) - дополнительное количество ресурсов или величина потерь ресурсов по вине предприятия;

(UP) - плановая норма их расхода на единицу продукции.

(RO) - плановая (возможная) ресурсоотдача (материалоотдача, фондоотдача, производительность труда).

Способ сравнения применяется для подсчета величины резервов *интенсивного характера*, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с плановыми нормами или с их затратами на единицу продукции на ведущих предприятиях.

Резервы увеличения производства продукции за счет недопущения перерасхода ресурсов по сравнению с нормами определяются так:

$$P \uparrow \text{ВП} = \frac{(UP_{\phi} - UP_{пл}) \times \text{ВВП}_{\phi}}{UP_{пл}}, \text{ или}$$

$$P \uparrow \text{ВП} = (UP_{\phi} - UP_{пл}) \times \text{ВВП}_{\phi} \times RO_{пл}.$$

сверхплановый расход ресурсов на единицу продукции умножается на фактический объем ее производства в натуральном выражении (ВВП<sub>ф</sub>) и делится на плановую норму расхода (UP<sub>пл</sub>)

или умножается на плановый уровень ресурсоотдачи (RO): материалоотдачи, фондоотдачи, производительности труда.

Для определения величины резервов в анализе хозяйственной деятельности широко используются способы детерминированного факторного анализа: цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц и интегральный метод.

Результаты, корреляционного анализа также широко используются для подсчета хозяйственных резервов. С этой целью полученные коэффициенты уравнения регрессии при соответствующих факторных показателях нужно умножить на возможный прирост последних:

$$P \uparrow Y = P \uparrow x_i \times b_i,$$

где  $P \uparrow Y$  - резерв увеличения результативного показателя (Y);

$P \uparrow x_i$  — резерв прироста факторного показателя (x);

$b_i$  — коэффициенты регрессии уравнения связи.

Большую помощь в определении резервов оказывают способы математического программирования, которые позволяют оптимизировать величину показателей с учетом условий хозяйствования и ограничений на ресурсы и тем самым выявить дополнительные и неиспользованные резервы производства путем сравнения величины исследуемых показателей по оптимальному варианту с фактическим или плановым их уровнем.

Особенно высокоэффективным методом выявления резервов является функционально-стоимостный анализ.

Все выявленные таким способом резервы должны быть подкреплены соответствующими мероприятиями. Только в этом случае величина резервов будет реальной и обоснованной.

#### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Классификация факторов и резервов повышения эффективности производства.
2. Принципы поиска резервов повышения эффективности производства.
3. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности производства.
4. Методы поиска и подсчета резервов повышения эффективности деятельности организации.
5. Экстенсивные и интенсивные факторы повышения объема производства.

## Вопросы к зачету

1. Экономический анализ на макро- и микроуровне. Системность и комплексность анализа.
2. Концепция сохранения и наращивания капитала.
3. Понятие и способы оценки предпринимательского риска.
4. Анализ денежных потоков.
5. Требования, предъявляемые к информации в экономическом анализе.
6. Место анализа в системе экономических наук.
7. Экономический анализ и смежные науки.
8. Роль экономического анализа в принятии управленческих решений.
9. История развития экономического анализа.
10. Научные основы экономического анализа.
11. Предмет и объекты экономического анализа.
12. Сущность и основные задачи экономического анализа.
13. Классификация видов экономического анализа по отраслевому, временному и пространственному признаку.
14. Классификация видов экономического анализа по субъектам пользователя, объектам управления, охвату изучаемых явлений.
15. Классификация видов экономического анализа: горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ.
16. Классификация видов экономического анализа: анализ относительных показателей, сравнительный и факторный анализ.
17. Особенности финансового анализа.
18. Специфика управленческого анализа.
19. Классификация методов и приемов экономического анализа.
20. Характеристика традиционных методов экономического анализа: использование аналитических показателей, сравнение, группировка.
21. Характеристика традиционных методов экономического анализа: индексный, интегральный, балансовый, графический методы.

22. Характеристика традиционных методов экономического анализа: метод цепных подстановок.
23. Характеристика традиционных методов экономического анализа: метод абсолютных и относительных разниц.
24. Характеристика детерминированного факторного анализа.
25. Характеристика маржинального и функционально-стоимостного анализа.
26. Общая характеристика математических методов анализа.
27. Способы стохастического факторного анализа: корреляционный и регрессионный анализ.
28. Способы оптимизации показателей: методы линейного программирования, теория игр, теория массового обслуживания.
29. Экономико-математическое моделирование микроуровневых финансовых ситуаций.
30. Система экономической информации.
31. Автоматизированная обработка экономической информации (АОЭИ).
32. Внешние и внутренние пользователи отчетности.
33. Современные информационные технологии.
34. Методика и организация комплексного анализа хозяйственной деятельности.
35. Основные этапы аналитического исследования.
36. Разработка системы аналитических показателей.
37. Сущность технико-экономического анализа.
38. Цель и организация функционально-стоимостного анализа.
39. Виды межхозяйственного сравнительного анализа.
40. Условия сопоставимости в межхозяйственном анализе.
41. Классификация факторов повышения эффективности производства.
42. Классификация резервов по источникам образования и характеру воздействия на результат.
43. Классификация резервов по способу выявления, временному и пространственному признаку.

44. Показатели интенсивного и экстенсивного развития производства.
45. Принципы поиска и подсчета резервов. Методика подсчета резервов.

## **Общий глоссарий**

Аддитивность – возможность сводить воедино показатели структурных подразделений организации.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия - это комплексное изучение его работы, позволяющее дать ей объективную оценку, выявить закономерности и тенденции развития, определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и недостатки в его работе, наметить пути улучшения всех сторон его деятельности.

Аннуитет (финансовая рента) - это денежный поток с равными денежными поступлениями (платежами) и равными интервалами между поступлениями.

Внешнее страхование – это передача риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение другой организации (страховой компании).

Группировки – используются для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями (характеристика парка оборудования по срокам ввода в эксплуатацию, по месту эксплуатации, по коэффициенту сменности и т.д.).

Дедукция — это логическое умозаключение, делающее вывод из общих предпосылок для частного случая. Противоположным умозаключением является индукция.

Денежный поток – это определенная последовательность денежных поступлений или платежей.

Детерминированный факторный анализ - методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

Диверсификация – это рассредоточение капитала между различными объектами вложений с целью снижения экономических рисков.

Дисконтирование – это определение текущей (настоящей) стоимости капитала по его будущей стоимости. Дисконтирование является базой для расчётов стоимости денег с учётом фактора времени.

Документальность – результаты анализа оформляются в виде справок, аналитических расчетов, таблиц, графических материалов, выводов и предложений.

Достоверность – информация должна объективно отражать исследуемые явления, чтобы аналитические выводы соответствовали действительности.

Доступность – сведения подготавливаются и передаются в виде, обеспечивающем возможность и эффективность их использования аналитиками.

Индукция — это вид обобщения, связанный с предвосхищением результатов наблюдений и экспериментов на основе данных опыта. В индукции данные опыта «наводят» на общее, поэтому индуктивные обобщения рассматриваются обычно как опытные истины или эмпирические законы.

Инфляция - это переполнение каналов денежного обращения избыточной денежной массой, проявляемое в росте товарных цен.

Капитал - это сумма благ в виде материальных, интеллектуальных и финансовых средств, используемых в качестве ресурса в целях производства большего количества благ.

Комплексность - это всесторонняя оценка деятельности организации.

Лимитирование – это установление системы ограничений на величину сделки.

Математическое программирование – это основное средство решения задач по оптимизации производственно-хозяйственной деятельности.

Межхозяйственный сравнительный анализ - сравнение показателей предприятия с аналогичными показателями предприятия конкурента и среднеотраслевыми показателями.

Методика - совокупность способов и правил наиболее целесообразного выполнения аналитического исследования. Различают общую и частные

методики анализа. Общая методика используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики. Частные методики конкретизируют общую применительно к определенным отраслям экономики, типам производства, объектам исследования, видам анализа.

Мозговой штурм – это наиболее эффективный метод генерирования новых идей путем творческого сотрудничества специалистов.

Оперативность – чем быстрее поступает информация об изменениях в хозяйственных процессах, тем быстрее можно выявить и устранить недостатки;

Оперативный анализ – мониторинг управленческой деятельности за короткий промежуток времени с оценкой выполнения плановых заданий, который призван своевременно выявлять и измерять влияние решающих факторов на выявленные отклонения.

Перспективность – для анализа особую ценность представляет прогнозная информация;

Предмет экономического анализа – хозяйственные процессы предприятий и организаций, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Полнота – данные должны отражать уровень, темпы и тенденции изменения показателей.

Предпринимательский риск – это вероятность (угроза) потери предприятием части своих ресурсов, недополучение доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления деятельности.

Принцип государственности - состоит в том, что анализ финансово-экономической деятельности предприятий предполагает учет экономической стратегии государства.

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



Принцип объективности предполагает исследование причинно-следственной взаимосвязи между экономическими явлениями и процессами.

Принцип оперативности требует быстрого и четкого выполнения заданий, реализации принятых решений.

Принцип эффективности означает, что затраты на проведение анализа дают многократный эффект.

Рациональность – достаточность информации, отсутствие лишних данных.

Резерв – слово «резерв» происходит или от французского «reserve», что в переводе на русский язык означает «запас», или от латинского «reservare» - «сберегать», «сохранять». В связи с этим в специальной литературе по экономическому анализу термин «резервы» употребляется в двояком значении:

- резервами считаются запасы ресурсов, которые необходимы для бесперебойной работы предприятия. Они создаются на случай дополнительной потребности в них. Это резервные фонды.

- резервами считаются неиспользованные возможности повышения эффективности производства. Это хозяйственные резервы.

Синтез 1. Исследовательский метод, в известном смысле обратный анализу, т. е. имеющий целью объединить отдельные части изучаемой системы, ее элементы в единую систему. Целью такого объединения является построение структуры системы, которая обеспечила бы реализацию (системой) некоторой заданной функции или класса функций. 2. Собственно процесс соединения элементов и подсистем в систему (напр., синтез моделей в систему моделей).

Системность - означает изучение организации как системы взаимодействующих динамических процессов.

Сопоставимость – обеспечение сравнимости показателей, полученных различными методами, в различные периоды времени, в разных странах или оцененных в различных ценах.

Средние величины – исчисляются на основе массовых данных о качественно однородных явлениях. Они помогают определять общие закономерности и тенденции в развитии экономических процессов.

Текущий анализ - изучение выполнения годового плана по текущим плановым периодам с целью выявления и устранения отрицательных причин, характерных для данной системы, приведения в действие текущих резервов, способствующих повышению эффективности деятельности организации.

Технико-экономический анализ - это анализ показателей, характеризующих производственно-хозяйственную деятельность предприятия во взаимосвязи с показателями уровня техники, технологии и организации производства и труда.

Техническая вооруженность труда – отношение среднегодовой стоимости технических средств (активной части основных фондов, то есть тех, с помощью которых рабочие воздействуют на предметы труда с целью изготовления продукции или выполнения работ) к среднесписочной численности рабочих в наибольшую смену.

Управленческий анализ - комплексный анализ внутренних ресурсов и внешних возможностей предприятия, направленный на оценку текущего состояния бизнеса, его сильных и слабых сторон, выявление стратегических проблем.

Уместность – информация должна быть своевременной, ценной и полезной для анализа;

Факторы – это элементы, причины, воздействующие на показатель или на ряд показателей.

Финансовый анализ – это совокупность аналитических процедур, основывающихся на общедоступной информации финансового характера, содержащейся в бухгалтерской отчетности, и предназначенных для оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала фирмы и принятия управленческих решений.

Фондовооруженность труда - отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов к среднесписочной численности рабочих в наибольшую смену.

Функционально-стоимостной анализ – это метод системного исследования функций объекта (изделия, процесса, структуры), направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, производства и эксплуатации объекта при сохранении (повышении) его качества и полезности.

Хозяйственные резервы в экономическом анализе – это постоянно возникающие возможности повышения эффективности деятельности предприятия на основе использования достижений научно-технического прогресса и передового опыта.

Экономический анализ – научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на их разложении на составные части и изучении во взаимосвязи.

Экономический факторный анализ -постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе, раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

ERP-система (enterprise resource planning) – система планирования ресурсов предприятий, позволяющих создать интегрированную информационную среду для автоматизации планирования, учета, контроля и анализа всех основных бизнес-операций предприятия.

MRP (Material Requirement Planning) - информационные системы поддержки оперативного планирования на предприятии, связанные с управлением товарно-материальными запасами и направленные на минимизацию запасов сырья и готовой продукции на складах и оптимизацию поступления материалов и комплектующих в производство.

## **Общий список источников информации**

### **Основная литература:**

1. Басовский Л. Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 222 с.
2. Богатырева О.Н., Шмулевич Т.В. Теоретические основы экономического анализа: Учебное пособие. - 2-е изд. – СПб. СПбГТУРП, 2011. – 58 с.
3. Бочкарева Т.А. Экономический анализ Учебное пособие / Сост. Т.А. Бочкарева. – Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2009. - 178с.
4. Вашкина Н.А. и др. Теория экономического анализа. Приемы и методы Учебное пособие для студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения/ сост.: Н. А. Вашкина, Е. В. Кучерова, Е. И. Левина, Т. А. Тюленева. – Кемерово: ГУ КузГТУ, 2011.
5. Герасимова Е. Б. Теория экономического анализа: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, В.И. Бариленко, Т.В. Петрусевич. - М.: Форум: НИЦ Инфра-М, 2012. – 368 с.
6. Ермолаева В.В. Теория экономического анализа Учеб. пособие, ХГАЭП, Хабаровск, РИЦ ХГАЭП, 2011. 84 с. Ермолович Л.Л. (ред.) Анализ хозяйственной деятельности предприятия Учебное пособие. Издание 3-е, дополненное и переработанное. Ермолович Л.Л., Головач О.В., Сивчик Л.Г., Щитникова И.В. Под общ. ред. Л.Л.Ермолович. - Мн.: Современная школа, 2009. – 915с
7. Когденко В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие для студентов вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012, 392 с.
8. Крылова Т.А. Белозерова Н.П. Теория экономического анализа Уч. пособие. — СПб.: СПбГИЭУ, 2007. — 99 с.
9. Климова Н. В.Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): Учебное пособие / Н.В. Климова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 287 с.: 60х90 1/16. (переплет)ISBN 978-5-9558-0257-2, 800 экз. ЭБС znanium.com

10. Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Экономический анализ. Контрольно-тестирующий комплекс: учебное пособие для студентов вузов/ Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 159 с.
11. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия Учеб, пособие для вузов /Под ред. проф. Н. П. Любушина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 471 с.
12. Лотоцкая И.В. Теория экономического анализа Учебно-методический комплекс. – Сыктывкар: СЛИ, 2012. – 90с. Любушин Н.П. Экономический анализ Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011 . - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 5-238-02026-6: Б. ц.
13. Малыхин В.И. Финансовая математика: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перараб. и доп. – М.:ЮНИТИ\_ДАНА, 2012. – 237 с.
14. Никулина Н.Н., Суходоев Д.В., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Менеджмент организации» / Н.Н.Никулина, Д.В.Суходоев, Н.Д.Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 511 с.
15. Плотникова В.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / В.В. Плотникова и др.; под общ. ред. проф. В.И. Бариленко. - М.: Форум, 2012. – 464 с.
16. Погорелова М. Я. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 290с.
17. Пыханова Е.В. Теория экономического анализа Учебно-методический комплекс. – Красноярск. Красноярский филиал ОУП АТ и СО, 2010. – 126 с.
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/Г.В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2011. – 536с.
19. Сироткин С.А. Экономическая оценка инвестиционных проектов:

учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономика и управление на предприятиях (по отраслям)» / С.А.Сироткин, Н.Р.Кельчевская. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 311 с.

20. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. 3-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 352 с.

21. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа: учебно-методический комплекс Москва, Изд. центр ЕАОИ, 2014. - 219с.

#### **Дополнительная литература:**

22. Акатьева М. Д. Бухгалтерский учет и анализ / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 320 с.

23. Алексей Каплан, Владимир Каплан, Елена Овечкина, Майя Машенко Статистическая обработка и анализ экономических данных Букинистическое издание 2007 г.

24. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 5-е изд., перераб. и доп. – М.: «Финансы и Статистика», 2008. – 536 с.

25. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет и анализ. Основы теории для бакалавров экономики: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров; Финансовый Универ. при Правительстве РФ. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 302 с.

26. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. 2-е изд.; расшир. и доп. — Киев, Эльга: Ника-Центр, 2009. — 736с. — (Библиотека финансового менеджера, Вып.8). — (В пер).

27. Бровина Т.М. Теория экономического анализа Учебное пособие. - 2-изд., испр. и доп. - Архангельск Изд-во АГТУ, 2006. - 149 с. - ISBN 5-261-00291-5.

28. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохиной. - М.: Форум, 2014. - 496 с.

29. Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А. Теория экономического анализа: Учебное пособие. — М.: Дашков и К, 2009. — 236 с.
30. Драгункина Н.В. Теория экономического анализа. Ответы на экзаменационные вопросы: учебное пособие для вузов.- М.: Издательство «Экзамен», 2007.
31. Духонин Е.Ю., Исаев Д.В., и др. Управление эффективностью бизнеса. Концепция Business Performance Management/ Е.Ю. Духонин, Д.В. Исаев, Е.Л. Мостовой, А.Г. Бойко, П.С. Горянский, О.В. Духонина, Е.С. Нахамкина, А.С. Родионов, Ю.В. Слепов, Д.В. Хомаза; под ред. Г.В.Генса. – Альпина Бизнес Букс, 2005. – 269 с.
32. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 576 с.:
33. Зенкина И. В.Теория экономического анализа: Учебное пособие / И.В. Зенкина. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 208 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет)ISBN 978-5-16-004660-0, 1500 экз. ЭБС znanium.com
34. Казакова Р.П., Казакова С.В. Теория экономического анализа: Учеб. пособие/Под ред. Р.П. Казаковой, С.В. Казакова, 2008. – 239 с.
35. Кузнецова И.Д. Управление денежными потоками: учебное пособие; под ред. А.Н.Ильченко/ Иван. гос. хим. - технол. ун-т. — Иваново, 2008. – 193 с.
36. Кузнецов Б.Т. Математические методы финансового анализа: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 061800 «Математические методы в экономике», 060400 «Финансы и кредит» / Б.Т.Кузнецов. - М.:ЮНИТИ\_ДАНА, 2012. – 159 с.
37. Киреева Н. В.Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет)ISBN 978-5-16-006267-9, 500 экз. ЭБС znanium.com
38. Литвинова Н.Г. Основы теории экономического анализа: учеб.-метод. пособие/ Н.Г. Литвинова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 96 с.

39. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: ФОРУМ: Инфра-М, 2008.- 192 с.
40. Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник/Под ред. В.Я. Позднякова.- М.: ИНФРА-М, 2009. - 617 с.
41. Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе/ В.М. Попов, С.Г. Млодик, А.А. Зверев. — М.:КноРус,2009. — 288с.
42. Рыжова В.В. ФСА в решении управленческих задач по сокращению издержек. - М.: Эксмо, 2009. 240 с., 8-231 с.
43. Розмаинский И.В., Холодилин К.А. История экономического анализа на Западе .Текст лекций /под общ. ред. И.В. Розмаинского. - СПб.: СпбГУ, 2000. - 138с
44. Саталкина Н.И. и др. История экономического анализа Учебное пособие/ Саталкина Н. И., Герасимов Б. И., Терехова Г. И., Румянцев Е. К., Тен А. В. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2009. - 100 с
45. Сухарев И.Р. Значение введения МСФО в России//Бухгалтерский учет. 2012. №3. с.7-13 - Режим доступа: // <http://www.buhgalt.ru/ftpgetfile.php?id=400>
46. Спицнадель В. Н. Основы системного анализа: Учеб. пособие. — СПб.: «Изд. дом «Бизнес-пресса», 2000 г. — 326 с. Режим доступа// <http://www.uml2.ru/articles/22-system-analysis/25-system-analysis>
47. Степанова С. Экономический анализ деятельности предприятия. Ответы на экзаменационные вопросы Издательство: Научная Книга 200
48. Туриянская М.М. Теория экономического анализа Учебное пособие / Донец. ин-т турист. бизнеса. – Донецк, 2009, 143 с.
49. Ханова А.А., Пономарева А.С. Управление затратами грузового порта на основе функционально-стоимостного анализа // Известия вузов. Северокавказский регион "Технические науки". 2011. N 3. С. 116 - 119.



50. Чернов В.А. Инвестиционный анализ: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», по специальностям экономики и управления (080100) / В.А.Чернов, под ред. М.И.Баканова. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 159 с.

51. Шеремет А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова; Под общ. ред. А.Д. Шеремета - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 618 с.

### **Интернет-ресурсы:**

52. Внедрение науки в продажи (Bringing Science to Selling), материалы официального сайта международной it-компании Accenture, ). Режим доступа// [http://www.accenture.com/us-en/Pages/insight-bringing-science-to-selling-podcast.aspx?c=glb\\_accglbfb\\_10000666&n=smc\\_0313#sf15883828](http://www.accenture.com/us-en/Pages/insight-bringing-science-to-selling-podcast.aspx?c=glb_accglbfb_10000666&n=smc_0313#sf15883828)

53. «Виды экономического анализа и его информационное обеспечение» Режим доступа// <http://ecsocman.hse.ru/data/623/675/1219/chap2.pdf>

54. Гринев Г. П. Теория экономического анализа. Раздел 1 -.Режим доступа: // <http://www.e-college.ru/xbooks/xbook206/book/index/index.html>

55. Дюрягин В.С. Совершенствование инструментов и методов менеджмента в Российской экономике// Статья на сайте e-economika.ru. Режим доступа// <http://e-konomika.ru/articles/sovershenstvovanie-instrumentov-i-metodov-menedzhmenta-v-rossijskoj-ekonomike-1442.html/6>

56. Ефимова А.В. Анализ финансовой отчетности: Эвристические методы анализа. Режим доступа// [http://uchebniki.ws/13660807/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/evristicheskie\\_metody\\_analiza](http://uchebniki.ws/13660807/buhgalterskiy_uchet_i_audit/evristicheskie_metody_analiza)]

57. Ермак.С. Бизнес с интеллектом // «Эксперт-Урал» №12(549), Режим доступа// <http://expert.ru/ural/2013/12/biznes-s-intellektom/?n=8800>

58. Интернет-проект: Бухгалтерский учет, анализ и аудит - <http://www.audit-it.ru/finance/>

59. Интернет-проект: Статистический анализ данных в MS Excel анализ  
Инфо - <http://statanaliz.info/>
60. Интернет-проект: Финансовый анализ - <http://www.finanaliz.ru/>
61. Интернет-проект: Уникальная электронная библиотека  
[www.unilib.org](http://www.unilib.org).
62. Корпоративный менеджмент - <http://www.cfin.ru/finanalysis/>
63. Результаты научно-практической конференции «Системный анализ  
в экономике. Секция 2 «Методы системного моделирования». - Режим доступа//  
<http://enu.kz/repository/repository2012/666.pdf>
64. Consulting.ru. [Электронный ресурс]: Что такое функционально-  
стоимостной анализ процессов и систем? – Режим доступа: //  
[http://consulting.ru/econs\\_art\\_514772269](http://consulting.ru/econs_art_514772269)
65. Функционально-стоимостной анализ потребительских свойств  
товаров. Режим доступа: // <http://auditfin.com/fin/2001/4/rpetrische/rpetrische.asp>
66. Функционально-стоимостной анализ (ФСА). Режим доступа:  
<http://www.metodolog.ru/00940/00940.html>

*Учебное издание*

**Янковская Дина Геннадьевна, Сабирова Айгуль Ильшатовна,  
Газимова Эльвина Фагимовна**

**ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

Дизайн обложки

***М.А. Ахметов***

Подписано в печать 26.11.2015.

Бумага офсетная. Печать цифровая.

Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times New Roman». Усл. печ. л. .

Тираж экз. Заказ

Отпечатано с готового оригинал-макета  
в типографии Издательства Казанского университета

420008, г. Казань, ул. Профессора Нужи́на, 1/37

тел. (843) 233-73-59, 233-73-28