



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

_____ Е.Н. Астанкова
02 сентября 2013г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ОПД.Ф.13 ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Специальность 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Квалификация (степень) выпускника – экономист
Форма обучения: очная
Курс 3 семестр 5

Тихорецк
2013

СОДЕРЖАНИЕ

Выписка из ГОС ВПО	3
1. Организационно-методическая часть	4
2. Рабочая учебная программа	7
3. Планы семинарских занятий	9
4. Задания для самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	12
5. Тематика рефератов	26
6. Материалы для промежуточного контроля	28
7. Вопросы для подготовки к экзамену	49
8. Глоссарий	52
9. Список рекомендуемой литературы	72
10. Материально-техническое обеспечение дисциплины	74

ОПД.Ф.13.

ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Научные основы экономического анализа; место его в системе экономической науки; роль экономического анализа в информационном обеспечении управления; экономический анализ и его связь с контролем; методология и методика экономического анализа деятельности предприятий; предмет экономического анализа; методы экономического анализа, их состав, взаимосвязь, последовательность применения; экономико-математические методы (ЭММ) анализа хозяйственной деятельности; применение ЭММ в решении типовых аналитических задач; информационное обеспечение экономического анализа; система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности; виды резервов, их классификация, комплексная оценка резервов производства; экстенсивные и интенсивные факторы роста производства; методология комплексного анализа основных показателей хозяйственной деятельности; основные концепции анализа; история и перспективы развития экономического анализа деятельности предприятий в условиях укрепления рыночных отношений и реформирования бухгалтерского учета.

1 ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Цель дисциплины:

Обеспечение эффективного функционирования хозяйствующих субъектов требует оптимизации управления их деятельностью, которая во многом определяется умением ее анализировать. Анализ экономической деятельности предприятия является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выяснить и прогнозировать существенные и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов хозяйствующих субъектов. В связи с этим основной целью курса «Теория экономического анализа» является изучение основ экономического анализа и овладение методикой микроэкономического анализа.

Задачи дисциплины:

Основные задачи изучения данного курса заключаются в приобретении студентами теоретических знаний и практических навыков по следующим направлениям:

- применение различных методов проведения экономического анализа;
- использование нормативной и информационной базы предприятия;
- выявление на основе информационной базы хозяйствующего субъекта резервов повышения эффективности предприятия;
- предопределение возможности в улучшении деятельности предприятия в современных условиях хозяйствования.

Место курса в профессиональной подготовке выпускника

Теория экономического анализа – это научная база для принятия управленческих решений в бизнесе. Принятию любого решения финансового характера предшествуют аналитические расчеты, поэтому каждый работник сферы управления – от топ-менеджера до рядового специалиста – обязан быть хорошим аналитиком. Это вызывает необходимость повышенного внимания к изучению в вузах такой учебной дисциплины, как теория экономического анализа.

Курс является необходимым условием подготовки специалистов высокой квалификации, т.к. любая сфера экономической и финансовой деятельности связана с необходимостью осуществления экономического анализа финансовой или хозяйственной деятельности в той или иной форме; служит необходимой базой для дальнейшего изучения базовых финансовых дисциплин и дисциплин специализации.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины:

Основная цель изучения дисциплины – формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем освоения методологических основ и приобретения прикладных навыков анализа хозяйственной деятельности, необходимых в практической работе. В процессе обучения студенты должны изучить основные понятия экономического анализа, освоить применение приемов и методов, используемых в анализе, научиться выявлять резервы повышения эффективности деятельности предприятия.

Для достижения этой цели необходимо:

- изучить теоретические концепции категорий экономического анализа, его предмет, метод, типы;
- овладеть методологическими основами факторного анализа;
- усвоить способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе и способы изучения стохастических связей в экономическом анализе;
- изучить способы обработки экономической информации;
- научиться применять на практике основные приемы и способы экономического анализа
- овладеть приемами и методами проверки достоверности информации, используемой для анализа хозяйственной деятельности;
- овладеть методикой комплексного экономического анализа
- освоить методику выявления и подсчета резервов в анализе хозяйственной деятельности.

Теория экономического анализа является областью, наилучшим образом объединяющей все дисциплины изучаемые студентами экономических специальностей. Она помогает обеспечить наиболее широкое полное понимание производственно-финансовой деятельности предприятия.

Содержание и структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 72 часа. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 5 семестре по очной и заочной формам обучения. Итоговый контроль по курсу – экзамен для студентов всех форм обучения.

Распределение часов дисциплины по темам и видам работ

№ п/п	Название темы	Всего		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		ОФО	ЗФО	лекции	семи-нары	сам. работа	лекции	семи-нары	сам. работа
1	Научные основы экономического анализа	7	7	2	1	4			7
2	Пользователи информации экономического анализа	6	7	1	1	4			7
3	Методология и методика экономического анализа деятельности предприятий	7	7	1	2	4			7
4	Методы экономического анализа	10	11	2	4	4	2	2	7
5	Информационное обеспечение экономического анализа	12	7	6	2	4			7
6	Система комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта	8	10	2	2	4	1	2	7
7	Резервы: понятие, методика определения величины резервов.	8	8	2	2	4	1		7
8	Взаимосвязь базовых экономических концепций и экономического анализа.	7	7	1	2	4			7
9	Исторические и теоретические аспекты экономического анализа	7	8	1	2	4			8
	<i>Всего по дисциплине</i>	<i>72</i>	<i>72</i>	<i>18</i>	<i>18</i>	<i>36</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>64</i>

2 РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

Тема 1. Научные основы экономического анализа

Анализ как общенаучный метод познания, специальная отрасль экономических знаний и как вид практической деятельности. *Место экономического анализа в системе экономических наук.* Основные принципы горизонтального, вертикального, структурно-динамического анализа. *Роль экономического анализа в информационном обеспечении управления.* Предмет и объекты экономического анализа. Задачи анализа хозяйственной деятельности. Типология видов экономического анализа. *Экономический анализ и его связь с контролем.*

Тема 2. Пользователи информации экономического анализа

Обстоятельства, способствующие развитию интереса к оценке финансового положения субъектов экономики. Понятие внешнего и внутреннего экономического анализа. Категории пользователей экономической информации. Внешние пользователи экономической информации. Внутренние пользователи экономической информации. Общее и отличное в интересе к оценке финансового положения субъектов экономики.

Тема 3. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятий

Метод экономического анализа. Специфика метода анализа хозяйственной деятельности. Традиционные методы экономического анализа. Эвристические методы анализа. Система показателей, используемых в анализе хозяйственной деятельности. Классификация факторов в анализе хозяйственной деятельности. Связь факторов в экономическом анализе. Понятие факторного анализа. Моделирование и анализ детерминированных факторных систем. Классификация методов и приемов анализа хозяйственной деятельности. Сущность и содержание методики экономического анализа

Тема 4. Методы экономического анализа

Методы экономического анализа, их состав, взаимосвязь и последовательность применения. Использование абсолютных, относительных и средних величин в экономическом анализе. Абсолютные и относительные отклонения. Расчет доли прироста продукции за счет экстенсивных и интенсивных факторов. Элементарные методы обработки рядов динамики. Индексный метод. Балансовый метод. Метод пропорционального деления (долевого участия). Понятие и виды факторного анализа. Моделирование как основа факторного анализа. Методы элиминирования. Интегральный метод. *Экономико-математические методы* анализа хозяйственной деятельности. Общая характеристика математических методов анализа. Экономико-математическое моделирование как способ изучения хозяйственной деятельности. Методы количественного анализа влияния факторов на изменение результатного показателя. *Применение экономико-математических методов при решении типовых аналитических задач.* Графические методы. Метод корреляционно-регрессионного анализа. Методы линейного программирования. Методы динамического программирования. Математическая теория игр. Математическая теория массового обслуживания. Матричные методы анализа.

Тема 5. Информационное обеспечение экономического анализа

Система экономической информации. Классификации информации. Формирование внутренней информации о субъекте хозяйствования. Формирование внешней информации. Требования, предъявляемые к экономической информации. Методы проверки достоверности информации, используемой для анализа хозяйственной деятельности. Аналитическая обработка источников информации для проведения анализа хозяйственной деятельности. Основы организации компьютерной обработки информации и ее анализа. Организация и формы обобщения результатов экономического анализа.

Тема 6. Система комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта

Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. Системный подход в комплексном анализе и способы его реализации. Блок-схема приведения комплексного анализа. *Методология комплексной оценки основных показателей хозяйственной деятельности.* Анализ организационно-технического уровня производства и оценка качества управления предприятием. Анализ использования производственных ресурсов. Анализ объема производства и реализации продукции. Анализ

себестоимости и прибыли. Анализ использования производственных фондов. Анализ рентабельности деятельности. Анализ финансового состояния предприятия

Тема 7. Резервы: понятие, методика определения величины резервов.

Понятие, виды и классификация хозяйственных резервов. Принципы организации поиска и подсчета резервов. Методика выявления и подсчета резервов. Комплексная оценка резервов производства. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности. Экстенсивные и интенсивные факторы роста производства.

Тема 8. Взаимосвязь базовых экономических концепций и экономического анализа.

Основные концепции анализа. Трудовая и монетарная теории анализа производства. Концепция сохранения и наращивания капитала. Концепция предпринимательского риска. Концепция денежных потоков. Концепция микроэкономического анализа производительного роста. Маркетинговый подход в экономическом анализе.

Тема 9. Исторические и теоретические аспекты экономического анализа

История развития экономического анализа. Истоки экономического анализа. Экономический анализ в условиях царской России. Экономический анализ в послеоктябрьский период. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям. Перспективы развития экономического анализа деятельности предприятия в условиях укрепления рыночных отношений и реформирования бухгалтерского учета. Направления развития экономического анализа в современных условиях.

3 ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задача семинарских занятий – развитие у студентов навыков по применению теоретических положений к решению практических проблем. С этой целью разработаны задания для выполнения на семинарах. Они состоят из задач и упражнений ориентированных на усвоение теоретического материала и умения его использовать для решения практических задач.

Семинар 1. Тема 1. Научные основы экономического анализа. Тема 2. Пользователи информации экономического анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ как общенаучный метод познания
2. Место экономического анализа в системе экономических наук.
3. Основные принципы анализа.
4. Роль экономического анализа в информационном обеспечении управления.
5. Предмет и объекты экономического анализа.
6. Задачи анализа хозяйственной деятельности.
7. Типология видов экономического анализа.
8. Экономический анализ и его связь с контролем.
9. Понятие внешнего и внутреннего экономического анализа.
10. Категории пользователей экономической информации.

Решение задач

Эссе. Экономический анализ и его влияние на принятие управленческих решений

Тесты

Семинар 2. Тема 3. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятий

Вопросы для обсуждения:

1. Метод экономического анализа.
2. Специфика метода анализа хозяйственной деятельности.
3. Традиционные методы экономического анализа.
4. Эвристические методы анализа.
5. Система показателей, используемых в анализе хозяйственной деятельности.
6. Классификация факторов в анализе хозяйственной деятельности.
7. Связь факторов в экономическом анализе.
8. Понятие факторного анализа.
9. Моделирование и анализ детерминированных факторных систем.
10. Классификация методов и приемов анализа хозяйственной деятельности.
11. Сущность и содержание методики экономического анализа

Решение задач

Кейс-задание. Приемы элиминирования в экономическом анализе хозяйствующего субъекта

Тесты

Семинар 3. Тема 4. Методы экономического анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Методы экономического анализа
2. Абсолютные и относительные отклонения.
3. Расчет доли прироста продукции за счет экстенсивных и интенсивных факторов.
4. Элементарные методы обработки рядов динамики.
5. Индексный метод.
6. Балансовый метод.
7. Метод пропорционального деления (долевого участия).
8. Методы элиминирования.
9. Интегральный метод.

Решение задач

Семинар 4. Тема 4. Методы экономического анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Экономико-математические методы анализа хозяйственной деятельности.
2. Методы количественного анализа влияния факторов на изменение результатного показателя.
3. Графические методы.
4. Метод корреляционно-регрессионного анализа.
5. Методы линейного программирования.
6. Методы динамического программирования.
7. Математическая теория игр.
8. Математическая теория массового обслуживания.
9. Матричные методы анализа.

Кейс-задание. Применение метода корреляционно-регрессионного анализа. Теория игр

Тесты

Семинар 5. Тема 5. Информационное обеспечение экономического анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Система экономической информации.
2. Классификации информации.
3. Формирование внутренней информации о субъекте хозяйствования.
4. Формирование внешней информации.
5. Требования, предъявляемые к экономической информации.
6. Основы организации компьютерной обработки информации и ее анализа. Организация и формы обобщения результатов экономического анализа.

Кейс-задание. Информационная база для экономического анализа

Тесты

Семинар 6. Тема 6. Система комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта

Вопросы для обсуждения:

1. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.
2. Системный подход в комплексном анализе и способы его реализации.
3. Блок-схема приведения комплексного анализа.
4. Методология комплексной оценки основных показателей хозяйственной деятельности.
5. Анализ организационно-технического уровня производства и оценка качества управления предприятием.
6. Анализ использования производственных ресурсов.
7. Анализ объема производства и реализации продукции.
8. Анализ себестоимости и прибыли.
9. Анализ использования производственных фондов.
10. Анализ рентабельности деятельности.
11. Анализ финансового состояния предприятия

Решение задач.

Эссе. Система формирования финансово – экономических показателей как база проведения комплексного анализа.

Тесты

Семинар 7. Тема 7. Резервы: понятие, методика определения величины резервов.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, виды и классификация хозяйственных резервов.
2. Принципы организации поиска и подсчета резервов.
3. Методика выявления и подсчета резервов.
4. Комплексная оценка резервов производства.
5. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.
6. Экстенсивные и интенсивные факторы роста производства.

Решение задач

Тесты

Семинар 8. Тема 8. Взаимосвязь базовых экономических концепций и экономического анализа.

Вопросы для обсуждения:

1. Основные концепции анализа.
2. Трудовая и монетарная теории анализа производства.
3. Концепция сохранения и наращивания капитала.
4. Концепция предпринимательского риска.
5. Концепция денежных потоков.
6. Концепция микроэкономического анализа производительного роста.
7. Маркетинговый подход в экономическом анализе.

Решение задач

Тесты

Семинар 9. Тема 9. Исторические и теоретические аспекты экономического анализа

Вопросы для обсуждения:

1. История развития экономического анализа.
2. Истоки экономического анализа.
3. Экономический анализ в условиях царской России.
4. Экономический анализ в послеоктябрьский период.
5. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям.
6. Перспективы развития экономического анализа деятельности предприятия в условиях укрепления рыночных отношений и реформирования бухгалтерского учета.
7. Направления развития экономического анализа в современных условиях.

Выступление с рефератами

Тесты

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости-рефераты, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины – вопросы к зачету

Применяемые формы обучения:

- реферат
- практические задачи
- эссе
- кейс – задача

Семинар 1. Тема 1. Научные основы экономического анализа. Тема 2. Пользователи информации экономического анализа

Контрольные вопросы:

1. Понятие анализа и синтеза. Что представляет собой экономический анализ как наука?
2. Раскройте содержание экономического анализа, этапы его развития и становления.
3. Назовите основные принципы экономического анализа.
4. Приведите 2-3 различных определений ученых – экономистов понятия "предмет анализа хозяйственной деятельности".
5. Дайте Ваше определение предмета анализа хозяйственной деятельности.
6. Перечислите основные задачи анализа хозяйственной деятельности.
7. Определите взаимосвязь анализа хозяйственной деятельности с другими науками.
8. Перечислите основные классификационные признаки видов экономического анализа.
9. Охарактеризуйте основные задачи и принципы функционально-стоимостного анализа.
10. Перечислите и охарактеризуйте основные этапы проведения функционально – стоимостного анализа.
11. Назовите виды анализа по системам управления.
12. Назовите основные виды анализа по объектам управления.
13. Раскройте роль анализа в повышении эффективности управления производством.
14. Раскройте сущность вертикального анализа.
15. Охарактеризуйте основные аспекты горизонтального анализа.
16. Дайте понятие структурно-динамического анализа. Назовите обстоятельства, способствующие развитию интереса к оценке финансового положения субъектов экономики.
17. Назовите пользователей экономической информации, непосредственно заинтересованных в результатах анализа.
18. Назовите пользователей экономической информации, опосредованно заинтересованных в результатах анализа.
19. Как вы думаете, что лежит в основе группировки пользователей экономической информации? Основной группировочный признак?
20. Как вы думаете, чем вызвано ограничение в использовании информации той или иной группой пользователей?
21. Назовите цель и задачи внешнего экономического анализа.
22. Назовите цель и задачи внутреннего экономического анализа.
23. Охарактеризуйте систему показателей анализа хозяйственной деятельности, интересующих внешних пользователей информации.
24. Охарактеризуйте систему показателей анализа хозяйственной деятельности, интересующих внутренних пользователей информации.
25. Какой спектр информации интересует внешних пользователей с прямым интересом? Какие пользователи относятся к этой группе?
26. Назовите спектр информации интересующей внешних пользователей с косвенным интересом. Какие пользователи относятся к этой группе? Обоснуйте свой ответ.

Решение задач:

Задача 1. Провести горизонтальный анализ финансовых результатов деятельности предприятия по следующим данным и сделать вывод:

Показатели	Прошлый год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	отклонение от прошлого года (+, -)	
			тыс. руб.	в %
А	1	2	3	4
Выручка от продаж товаров, работ, услуг (за минусом НДС и акцизов)	25027	42310		
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг	19573	34840		
Валовая прибыль	5454	7470		
Коммерческие расходы	1215	2102		
Управленческие расходы	3709	4856		
Прибыль от продаж	530	512		

Задача 2. Провести вертикальный анализ персонала работающего на предприятии по категориям работников и сделать выводы:

Категория персонала	Численность за прошлый год		Численность за отчетный год		Изменения по структуре (гр.2 – гр. 4)
	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	
А	1	2	3	4	5
Всего персонала	208		196		
в том числе					
По основному виду деятельности	188		178		
из них рабочих	177		168		
служащих	11		10		
из них					
руководители	1		1		
специалисты	10		9		
По не основному виду деятельности	20		18		

Задача 3. Провести структурно-динамический анализ фонда заработной платы и сделать выводы, по следующим данным:

Показатели	Отчетный год				Отклонение от плана (+, -)		
	план		фактически		в сумме	в %	по структуре
	сумма	в % к итогу	сумма	в % к итогу			
Переменная часть ФЗП – всего,	3873		4172				
в том числе							
оплата по сдельным расценкам	3079		3295				
премии	426		502				
отпускные	368		375				
Постоянная часть ФЗП - всего	3518		3612				
в том числе							
оплата по тарифным ставкам	2698		2733				
доплаты	88		78				
премии	378		420				
отпускные	354		381				

Фонд заработной платы	7391		7784			
-----------------------	------	--	------	--	--	--

Эссе. Экономический анализ и его влияние на принятие управленческих решений

Семинар 2. Тема 3. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятий

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение и раскройте специфику метода анализа хозяйственной деятельности.
2. Приведите несколько определений метода экономического анализа разных экономистов. В чем их отличия?
3. Понятие, экономическая сущность аналитических показателей. Характеристика основных классификационных признаков аналитических показателей.
4. Укажите специфику отнесения показателей к количественным и качественным.
5. Что лежит в основе деления показателей на абсолютные и относительные?
6. Существует ли разница между структурными и удельными показателями?
7. Сформулируйте требования, предъявляемые к системе показателей.
8. Раскройте понятие «фактор» в экономическом анализе.
9. Понятие результативного признака. Существует ли взаимосвязь факторного и результативного признаков.
10. Укажите существующую классификацию факторов в экономическом анализе по характеру и степени воздействия.
11. Укажите существующую классификацию факторов в экономическом анализе по качественным признакам.
12. Связь факторов в экономическом анализе. Понятие, типы и задачи факторного анализа.
13. Моделирование и преобразование детерминированных факторных систем.
14. Приведите требования, предъявляемые к моделированию факторных зависимостей.

Решение задач:

Задача 1. Отразить с помощью аналитических формул взаимосвязи между следующими показателями: прибыль от реализации продукции, полная себестоимость выпущенной продукции, рентабельность выпуска продукции, стоимость выпущенной продукции, затраты на 1 рубль товарной продукции, стоимость основных производственных фондов, среднесписочная численность рабочих, фондоотдача, рентабельность реализованной продукции, рентабельность производства, фондовооруженность рабочих, производительность труда 1 рабочего, прибыль от выпуска продукции, выручка от реализации продукции, общая сумма дохода предприятия, материалоемкость продукции, материалоотдача, себестоимость реализованной продукции, средние остатки материальных оборотных средств.

Задача 2. Постройте факторную модель зависимости рентабельности капитала от рентабельности продаж и коэффициента деловой активности (капиталоотдачи). Укажите тип модели. Расчет влияния факторов выполните способом цепных подстановок.

Таблица 1-Исходная информация для проведения анализа

Показатель	Идентификатор	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение (+ ; -)
Рентабельность продаж, коэффициент	k^{pp}	0,069	0,084	-0,015
Коэффициент деловой активности	λ^k	0,572	0,560	+0,012
Рентабельность капитала, коэффициент	k^p	0,040	0,047	-0,007

Кейс-задание. Приемы элиминирования в экономическом анализе хозяйствующего субъекта

Таблица 1. Данные для факторного анализа объема валовой продукции

Показатель	Условное обозначение	Уровень показателя		Отклонение от плана	
		план	факт	абсолютное	относительно е, %
Валовая продукция, млн руб.	ВП	400	600		
Среднесписочная численность рабочих	ЧР	100	120		

Среднегодовая выработка продукции одним рабочим, млн руб.	ГВ	4	5		
Количество отработанных дней одним рабочим за год	Д	200	208,3		
Среднедневная выработка рабочего, тыс. руб.	ДВ	20	24		
Средняя продолжительность смены, ч	П	8	7,5		
Среднечасовая выработка продукции одним рабочим, тыс. руб.	ЧВ	2,5	3,2		

Задание 1. Заполните таблицу недостающими данными. какими методами экономического анализа использованы? Какую информацию дают данные? Сформулируйте выводы.

Задание 2. Определите из выше предложенной таблицы какие показатели являются факторными, а какие результативными. Составьте по данным таблицы модели для проведения факторного анализа

Задание 3. Определите влияния отдельных факторов на прирост результативных показателей используя методы:

цепных подстановок,

абсолютных и относительных разностей,

индексный и интегральный методы.

Семинар 3. Тема 4. Методы экономического анализа

Контрольные вопросы:

1. Классификация методов и приемов анализа хозяйственной деятельности.
2. Сущность и содержание метода сравнения. Виды сравнений. Признаки сопоставимости экономических показателей.
3. Методические приёмы экономического анализа. Средние, относительные и абсолютные величины, область их применения.
4. Сущность и содержание метода группировок.
5. Сущность и содержание балансового метода. Область его применения.
6. Характеристика особенностей применения графического способа и способа табличного отражения аналитических данных (привести примеры).
7. Сущность и содержание индексного метода, границы его применения.
8. Сущность и содержание метода цепных подстановок, его достоинства и недостатки.
9. Характеристика разновидностей метода цепных подстановок. Ограничения в их применении.
10. Сущность и содержание интегрального метода. Границы его применения.
11. Сущность и содержание метода долевого участия. Область его применения. Способ пропорционального деления.
12. Раскройте сущность и особенности применения метода простого прибавления неразложимого остатка.
13. Охарактеризуйте особенности применения логарифмического метода и метода взвешенных конечных разностей.
14. Сущность методов комплексной оценки. Метод суммы мест.
15. Метод комплексной оценки эффективности деятельности предприятия.
16. Сущность и содержание метода расстояний. Область его применения.
17. Сущность и содержание метода суммы баллов. Область применения этого метода.
18. Сущность и содержание метода суммирования. Область применения этого метода.
19. Метод рейтинговой оценки хозяйственной деятельности.

Решение задач.

Задача 1. Исчислить способом цепных подстановок размер влияния факторов на отклонение в количестве отработанных человеко-часов по сравнению в прошлым годом и сделать выводы, используя следующие данные:

Показатели	Обозначения	Прошлый год	Отчетный год
Общее количество отработанных человеко-часов всеми работающими	$T^{час}$	326112	271040
Среднесписочная численность работающих, чел.	R	172	160
Количество дней отработанных одним	D	240	220

работающим, дней			
Продолжительность рабочего дня, час.	t	7,9	7,7

Задача 2. Способом абсолютных разниц определить влияние факторов на величину отклонения среднегодовой заработной платы рабочего по сравнению с прошлым годом и сделать выводы, используя следующие данные:

Показатели	Обозначения	Прошлый год	Отчетный год
Среднегодовая заработная плата одного работника, руб.	СЗ	26565	37920
Количество дней отработанных одним работником, дней	Д	230	240
Продолжительность рабочего дня, час	Ч	7,7	7,9
Среднечасовая заработная плата одного работника, руб.	СЗ ^{час}	15	20

Задача 3. Способом относительных разниц определить влияние факторов на величину отклонения среднегодовой выработки рабочего по сравнению с планом и сделать вывод, используя следующие данные:

Показатели	Обозначения	План	Факт
Среднегодовая выработка рабочего, тыс. руб.	W ^r	6006	6555
Средняя продолжительность рабочего года, дней	D	220	230
Средняя продолжительность рабочего дня, час.	t	7,8	7,5
Среднечасовая выработка, руб.	W ^{час}	3,5	3,8

Задача 4. Способом процентных разниц определить влияние факторов на величину отклонения выпуска продукции по сравнению с предыдущим годом и сделать вывод, используя следующие данные

Показатели	Обозначения	Выполнение плана
Среднесписочная численность работников	R%	100,25
Общее число отработанных работниками чел-дней	D%	99,75
Общее число отработанных работниками чел-часов	t%	99,5
Выпуск товаров и услуг	Q%	102,1

Задача 5. Используя индексный метод факторного анализа, определите влияние количества реализованной продукции и цен на резульативный показатель – объем продаж в стоимостном выражении.

Таблица 1-Исходная информация для проведения факторного анализа

Вид продукции	Объем продаж в натуральном выражении q, шт.		Цена единицы изделия p, руб.	
	предыдущий год	отчетный год	предыдущий год	отчетный год
А	100	120	100	110
В	220	210	120	140
С	400	450	150	150

Задача 6. Способом долевого участия определите раздельное влияние изменения среднегодовой стоимости внеоборотных и оборотных активов на изменение рентабельности всех активов.

Таблица 2-Исходная информация для проведения анализа

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+ ; -)
Чистая прибыль, тыс.руб.	7900	9 400	+1500
Среднегодовая стоимость внеоборотных	32600	35 400	+2800

активов, тыс.руб., ВА			
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс.руб., ОА	38 800	37 200	-1600

Задача 7. Определить плановый и фактический уровень затрат на 1 рубль выпущенной продукции; рассчитать влияние на общее отклонение следующих факторов: структурных сдвигов в выпуске продукции; изменения цен на готовую продукцию; себестоимости отдельных изделий. Выполнение аналитических расчетов оформить в таблице, разработанной самостоятельно.

Исходные данные:

ПОКАЗАТЕЛИ	Изделие А	Изделие Б	Изделие В
Выпуск продукции, шт:			
- по плану	3100	6000	6550
- фактически	2950	6200	6800
Оптовая цена ед. продукции, руб.:			
- по плану	3	4	5,3
- фактически	2,9	4,2	5,5
Себестоимость ед. продукции, руб:			
- по плану	2,5	3,5	5
- фактически	2,4	3,3	4,8

Семинар 4. Тема 4. Методы экономического анализа

Контрольные вопросы:

1. Что представляют собой экономико-математические методы анализа хозяйственной деятельности.
2. Перечислите методы количественного анализа влияния факторов на изменение результатного показателя.
3. Раскройте графические методы.
4. Применение метода корреляционно-регрессионного анализа.
5. Применение метода линейного программирования.
6. Применение метода динамического программирования.
7. Математическая теория массового обслуживания.
8. Матричные методы анализа.

Кейс-задание. Применение метода корреляционно-регрессионного анализа. Теория игр

По исходным данным таблицы 1 необходимо выполнить следующее:

Задание 1. Установить наличие и характер корреляционной связи между признаками *товарооборот* и *средние товарные запасы*, образовав шесть групп с равными интервалами по каждому из признаков, используя методы:

- а) аналитической группировки;
- б) корреляционной таблицы.

Задание 2. Измерить тесноту корреляционной связи, используя *коэффициент детерминации* и *эмпирическое корреляционное отношение*.

Таблица 1. Исходные данные

№ п\п	Товарооборот	Средние товарные запасы	№ п\п	Товарооборот	Средние товарные запасы
1	614	256	16	653	254
2	396	168	17	704	251
3	681	252	18	759	293
4	543	221	19	384	158
5	540	210	20	492	188
6	706	278	21	610	237
7	576	214	22	591	239
8	537	169	23	550	191
9	744	288	24	603	236

10	523	213	25	528	215
11	375	150	26	795	301
12	429	208	27	611	228
13	552	218	28	589	230
14	642	227	29	627	263
15	618	238	30	698	246

Кейс-задание. Теория игр

Задание 1. Решить игру с природой по критерию Гурвица, $\alpha=0,4$

$$A = \begin{bmatrix} 20 & 30 & 15 \\ 75 & 20 & 35 \\ 25 & 80 & 25 \\ 85 & 5 & 45 \end{bmatrix}$$

Задание 2. Решить игру с природой по критерию Лапласа

$$A = \begin{bmatrix} 20 & 30 & 15 \\ 75 & 20 & 35 \\ 25 & 80 & 25 \\ 85 & 5 & 45 \end{bmatrix}$$

Задание 3. Решить игру с природой по критерию Сэвиджа

$$A = \begin{bmatrix} 20 & 30 & 15 \\ 75 & 20 & 35 \\ 25 & 80 & 25 \\ 85 & 5 & 45 \end{bmatrix}$$

Задание 4. Решить игру с природой по критерию Вальда.

$$A = \begin{bmatrix} 20 & 30 & 15 \\ 75 & 20 & 35 \\ 25 & 80 & 25 \\ 85 & 5 & 45 \end{bmatrix}$$

Семинар 5. Тема 5. Информационное обеспечение экономического анализа

Контрольные вопросы:

1. Система экономической информации. Назовите и охарактеризуйте основные квалификационные признаки экономической информации.
2. Чем определяется результативность экономического анализа?
3. Перечислите требования, предъявляемые анализом, как инструментом исследования к экономической информации.
4. Раскройте понятия «избыточность» и «недостаточность» информации для анализа.
5. Перечислите основные признаки сопоставимости аналитической информации.
6. Укажите основные методы проверки достоверности информации, используемой для экономического анализа.
7. Назовите условия «правдивости» бухгалтерского баланса.
8. Приведите примеры преднамеренного искажения статей бухгалтерского баланса.
9. Назовите требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу, как одному из основных источников аналитической информации.
10. Существует ли взаимоувязка показателей финансовой отчетности предприятия? Приведите примеры.
11. Аналитическая обработка источников информации для проведения анализа хозяйственной деятельности.
12. Информационная база для проверки достоверности данных бухгалтерского баланса.

Кейс-задание. Информационная база для экономического анализа

Задание 1. Привести в качестве примера два конкретных источника информации (по выбору студента):

- а) заполненная по данным предприятия или организации по месту работы любая из форм годовой или внутригодовой бухгалтерской, статистической отчетности; выписка из бизнес-плана, технико-экономические расчеты и т. п.
- б) Пояснить аналитические возможности приведенных Вами источников информации.

Бухгалтерский баланс (форма №1)

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в составе бухгалтерской отчетности. Его показатели дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления. По данным баланса устанавливаются и оцениваются следующие важнейшие показатели:

- ✓ состав, структура и динамика данных актива и пассива баланса;
- ✓ наличие собственного оборотного капитала;
- ✓ величина чистых активов организации;
- ✓ коэффициенты финансовой устойчивости;
- ✓ коэффициенты платежеспособности и ликвидности и т.д.

В балансе приводятся подробные сведения о стоимости активов организации и о величине ее долгов. По нему можно судить о соотношении внеоборотных (раздел I) и оборотных (раздел II) активов, а следовательно, и о маневренности капитала, о том, за счет каких источников были сформированы внеоборотные активы, а за счет каких – оборотные, и как это влияет на финансовую устойчивость.

Источники формирования активов представлены в пассиве баланса, они подразделяются на собственные (раздел III) и заемные (разделы IV и V). По соотношению собственных и заемных источников средств можно судить о степени финансовой независимости организации и уровне финансовых рисков в осуществлении политики финансирования деятельности.

Вместе с тем баланс отражает имущественное положение компании и состояние ее пассивов, но не дает ответа на вопрос о том, в результате чего оно сложилось. Чтобы это выяснить, необходимо использовать сведения о производстве и сбыте продукции, инвестиционной деятельности, организационных изменениях внутри фирмы и т.п. Такая информация при проведении финансового (внешнего) анализа не всегда доступна, так как относится к категории внутренней информации, составляющей коммерческую тайну.

Кроме того, бухгалтерский баланс отражает состояние средств на отчетную дату, он статичен по своей сути. Конечно, используя для анализа балансовые показатели за несколько отчетных дат, можно определить общие тенденции изменения факторов, однако их частные колебания остаются вне поля зрения аналитика.

Валюта баланса зачастую не отражает реальной суммы средств, которой располагает организация, так как балансовая стоимость некоторых активов не соответствует рыночной. Например, материально-производственные запасы (МПЗ) отражаются в балансе по фактическим затратам на их изготовление или приобретение, в то время как продажная цена произведенной продукции, как правило, выше ее себестоимости (иначе бизнес не приносил бы дохода). Кроме того, существенные расхождения между учетной и рыночной стоимостью МПЗ связаны с инфляционными процессами.

Используя данные бухгалтерского баланса для проведения аналитических исследований, зачастую приходится уменьшать стоимость хозяйственных средств, так как в случае необходимости быстрого погашения большей части обязательств организации придется реализовать некоторые активы по сниженным ценам, причем поправочные коэффициенты в данном случае рассчитать достаточно сложно, тем более что баланс не отражает качества активов и обязательств организации.

Отчет о движении денежных средств (форма №4)

Отчет о движении денежных средств (форма № 4) содержит сведения о денежных потоках (поступление, выбытие) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации и остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Наряду с итоговыми показателями поступления (строка 020) и выбытия (строка 120) денежных средств в отчете приводится их расшифровка по видам. В поступлении отражаются такие потоки денежных средств, как выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг; от продажи основных средств и иного имущества; получение авансов; бюджетные средства и средства целевого финансирования; безвозмездно полученные денежные средства; кредиты; займы; дивиденды и проценты по финансовым вложениям; прочие поступления.

Выбытие включает оплату товаров, продукции, работ, услуг; оплату труда; отчисления в государственные внебюджетные фонды; выдачу авансов; финансовые вложения; выплату дивидендов и

процентов по ценным бумагам; расчеты с бюджетом; оплату процентов по полученным кредитам и займам; прочие выплаты и перечисления.

В Отчете о движении денежных средств справочно приводятся данные о поступлении в отчетном периоде денежных средств по наличному расчету с указанием сумм расчетов с юридическими и физическими лицами, а также данные о поступлении денежных средств по наличному расчету с применением контрольно-кассовых машин и бланков строгой отчетности. Кроме того, в отчете должны быть указаны данные о суммах денежных средств, сданных организацией в банк, и о суммах, полученных в кассу из банка.

Перечень показателей, содержащихся в форме № 4, позволяет провести детальный анализ денежных потоков организации за отчетный период, а на основе данных за ряд отчетных периодов можно изучить положительные или отрицательные тенденции их поступления. Анализ денежных средств проводится прямым и косвенным методами. Прямой метод основан на сравнении показателей, исчисления и оценке необходимых величин (абсолютных и относительных отклонений, темпов роста и прироста, удельного веса отдельных элементов притока и оттока денежных средств в общем объеме денежных потоков за отчетный период), а также оценке динамики исследуемых показателей.

Косвенный метод имеет целью установление соответствия между суммой чистой прибыли (строка 190 формы № 2) и суммой изменения остатка денежных средств за отчетный период (строка 260 минус строка 010 формы № 4). Неравенство этих двух показателей абсолютно объективно и объясняется тем, что чистая прибыль определяется в соответствующем отчете методом начисления, а остатки денежных средств – кассовым методом, лежащим в основе формирования данных Отчета о движении денежных средств.

Косвенный метод, заключающийся в корректировке суммы чистой прибыли отчетного периода, позволяет рассчитать и оценить влияние различных факторов на рост (уменьшение) остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации. После проведения ряда необходимых корректировок величина чистой прибыли отчетного периода становится равной приросту остатка денежных средств за анализируемый период.

Семинар 6. Тема 6. Система комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под комплексным анализом хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта?
2. Дайте определение предмета комплексного экономического анализа. Охарактеризуйте основные принципы комплексного АХД.
3. Перечислите основные элементы методики комплексного АХД.
4. Охарактеризуйте специфику анализа организационно-технического уровня производства и оценки качества управления предприятием.
5. Назовите основные и второстепенные факторы, определяющие объем производства и реализации продукции, работ и услуг.
6. Назовите основные направления анализа производственных ресурсов.
7. Охарактеризуйте основные показатели, позволяющие произвести оценку эффективности использования производственных фондов. Какие мероприятия способствуют повышению эффективности их использования?
8. Раскройте сущность анализа финансовых результатов и рентабельности деятельности хозяйствующего субъекта.
9. Что понимается под финансовым положением предприятия? Основные направления анализа финансового состояния.
10. Понятие «финансовое состояние предприятия». Цель и основные задачи проведения анализа финансового состояния. Этапы проведения анализа.

Решение задач.

Задача 1. Осуществите сравнительную рейтинговую оценку деятельности пяти акционерных обществ (АО) на основе исходной информации о пяти финансовых показателях a_{ij} и коэффициентах их значимости k_j .

Таблица 1-Исходная информация для проведения анализа

Номер АО и К _j	Финансовые показатели для комплексной оценки a _{ij}				
	Коэффициент ликвидности	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Рентабельность продаж, %	Рентабельность капитала, %	доля собственного капитала в совокупном капитале, %
А	1	2	3	4	5
1	1,5	3,5	30	28	14
2	1,8	3,2	25	26	20
3	2,4	3,1	35	24	30
4	2,0	2,7	26	22	18
5	1,6	2,2	24	21	35
К _j	2	2	4	3	3

Эссе. Система формирования финансово – экономических показателей как база проведения комплексного анализа.

Семинар 7. Тема 7. Резервы: понятие, методика определения величины резервов.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте сущность понятия «резерв». Дайте определение термина «хозяйственные резервы». Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов.
2. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Приведите классификацию резервов по источникам повышения эффективности производства и характеру воздействия.
3. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Охарактеризуйте классификацию резервов по признаку времени и по сроку возникновения.
4. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Раскройте сущность классификации резервов по стадиям процесса воспроизводства, стадиям жизненного цикла изделия и по признаку локализации.
5. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Поясните классификацию хозяйственных резервов по способу выявления.
6. Раскройте содержание принципов поиска резервов.
7. Назовите и охарактеризуйте основные методы подсчета величины хозяйственных резервов.

Решение задач

Задача 1. Определите резерв увеличения выпуска продукции за счет привлечения дополнительных ресурсов и за счет более экономного их использования.

Показатель	Значение показателя	
	отчетного периода	будущего периода
Масса используемого сырья, т	5000	5640
Расход сырья на изделие, кг	250	240

Задача 2. Определите резерв увеличения выпуска продукции за счет увеличения количества оборудования, времени его работы и выпуска продукции за машиночас всеми возможными способами.

Показатель	Значение показателя	
	отчетного периода	будущего периода
Количество станков, шт.	50	54
Отработано часов одним станком за год	3500	3675
Выпуск продукции за 1	5	5,2

станкочас, тыс. руб.		
----------------------	--	--

Задача 3. Зависимость среднегодовой выработки рабочих (Y) от уровня фондовооруженности труда (x₁), процента изношенности оборудования (x₂) и среднего тарифного разряда рабочих (x₃) описывается следующим уравнением:

$$Y_x = 45 + 0,5x_1 - 3x_2 + 15x_3.$$

Используя приведенные ниже данные, определите резервы роста производительности труда и выпуска продукции.

Показатель	Значение показателя	
	отчетного периода	будущего периода
Фондовооруженность труда, тыс. руб.	500	550
Степень изношенности основных средств, %	45	42
Средний тарифный разряд рабочих	4,5	5,0
Численность рабочих	250	240

Задача 4. На основании приведенных данных определите резерв снижения себестоимости единицы продукции.

Фактическая себестоимость изделия, руб.	500
В том числе переменные затраты, руб.	300
Фактический объем производства, шт.	2000
Резерв увеличения производства продукции, %	5
Резерв снижения общей суммы затрат, %	10
Дополнительные затраты на освоение резерва увеличения выпуска продукции, руб.	30 000

Семинар 8. Тема 8. Взаимосвязь базовых экономических концепций и экономического анализа.

Контрольные вопросы:

1. В чем сущность концепции сохранения и наращивания капитала?
2. В чем отличительные черты концепции предпринимательского риска?
3. Концепция денежных потоков - основные понятия?
4. В чем состоит суть концепции микроэкономического анализа производительного роста?

Решение задач.

1. Методы определения чистой приведенной стоимости и индекса доходности инвестиций.

Задача 1. Предположим, что фирме предложено за 500 тыс. руб. купить помещение для универсального магазина, организация продаж в котором может обеспечить ежегодный чистый приток денежных средств в размере 100 тыс. руб. на протяжении 10 предстоящих лет. Стандартный уровень доходности по альтернативным формам инвестирования составляет на момент проведения анализа составляет 10 %. Стоит ли фирме покупать этот магазин?

Задача 2. Предприятие рассматривает инвестиционный проект- приобретение новой технологической линии. Затраты на ее приобретение и установку - 15000 тыс. руб. (осуществлены в течение года). Срок эксплуатации - 5 лет. Износ начисляется по методу прямолинейной амортизации. Ликвидационная стоимость равна затратам на ее демонтаж. Выручка от реализации продукции составит (тыс. руб.): 1 г - 10200; 2 г - 12300; 3 г - 11000; 4 г - 12000; 5 г - 9000.

Текущие расходы по годам осуществляются следующим образом: в первый год эксплуатации - 5100 тыс. у.е. с ежегодным увеличением на 4 %. Цена авансированного капитала составляет 14 %. Определить целесообразность инвестиционных вложений.

Задача 3. Фирма рассматривает целесообразность приобретения нового технологического оборудования стоимостью 18000 руб. По прогнозам эксплуатация этого оборудования в течении 5 лет вызовет поток чистых денежных поступлений после вычета налогов в размере 5700 у.е. в год. Ликвидационная стоимость оборудования покрывает затраты на его демонтаж.

Ожидаемая норма прибыли - 12 %. Рассчитать чистую приведенную стоимость проекта и индекс доходности инвестиций.

Задача 4. Компания планирует начать производство нового продукта. По ее расчетам для реализации проекта необходимы инвестиции в объеме 700 тыс. руб. в начальный период и 1000 тыс. руб. через год. Ожидается, что новый проект будет генерировать чистые денежные поступления: 269 тыс. руб. во второй год; 322 тыс. руб. в третий год; 378 тыс. руб. в четвертый год и 430 тыс. руб. каждый год с пятого по десятый. Хотя проект может оказаться жизнеспособным и по истечении 10 лет, но компания предпочитает ограничить все расчеты этим периодом. Необходимая норма прибыли составляет 15 %. Какое решение может принять компания?

2. Метод расчета срока окупаемости инвестиций.

Задача 5. Произведены разовые инвестиции в размере 39 000 тыс. руб. Годовой приток денежных средств планируется равномерно в размере 10 800 тыс. руб. Определить срок окупаемости инвестиций.

Задача 6. Произведены разовые инвестиции в размере 38 000 у.е. Годовые притоки наличности составили: 1-ый год-8000; 2-ой год-12000; 3-ий год-12000; 4-ый год-8000; 5-ый год-8000 у.е. Определить срок окупаемости инвестиций.

Задача 7. Определить предпочтительность проектов, которые характеризуются следующими данными о потоке наличности (тыс. руб.).

ПА -1200;-600; 400; 350; 300; 200;

ПБ-1200;-500; 500; 500; 500; 500;

если ставка сравнения равна 20 %.

Задача 8. Планируется, что проект будет приносить чистую прибыль в размере 240 тыс. руб. на протяжении 8 лет. Начальные инвестиции в основное капитальное оборудование составляет 1200 тыс. руб. и фирма использует метод равномерного начисления амортизации. Определить срок окупаемости инвестиций упрощенный и дисконтированный, если норма доходности составляет 10 %. Чему равна бухгалтерская норма прибыли на вложенные инвестиции.

3. Комплексная оценка эффективности инвестиционных проектов.

Задача 9. Фирме необходимы инвестиции: для строительства здания - 2000 тыс. руб., для оборудования - 1500 тыс. руб., в оборотный капитал - 500 тыс. руб. Все расходы осуществляются в одно и то же время. Объемы продаж ожидаются: 100 тыс. единиц в первый год, 250 тыс. единиц во второй год и 500 тыс. единиц в каждый из шести последующих лет. Цена продажи за каждую единицу 6 руб. в течение первых четырех лет и 5 руб. в течение следующих четырех лет. Затраты производства составят: переменные издержки ожидаются 2.4 руб. на единицу в первые два года и 2 руб. за единицу с третьего по восьмой годы. Постоянные расходы - 1 руб. на единицу. Расходы на рекламу составят 100 тыс. руб. в первый год, 60 тыс. руб. - во второй и 40 тыс. руб. в последний год. Амортизация на оборудование начисляется равномерно и в конце оборудование будет продано за 200 тыс. руб. Ожидаемая норма доходности - 12 %. Проанализировать инвестиционный проект.

Задача 10. Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. Стоимость линии составляет 10 тыс. у.е., срок эксплуатации 5 лет. Износ на оборудование начисляется по методу прямолинейной амортизации. Выручка от реализации продукции прогнозируется по годам в объемах (тыс. у.е.) 6800, 6400, 8800, 8600, 6800. Текущие расходы по годам оцениваются следующим образом: в первый год эксплуатации линии -3100 тыс. у.е. с последующим ежегодным ростом их на 2,6 %. Сложившееся финансово-экономическое положение предприятия таково, что уровень рентабельности авансированного капитала - 20 %. Средневзвешенная цена капитала фирмы - 16 %. Предприятие не считает целесообразным участвовать в проектах со сроком окупаемости более 4 лет. Оценить данный инвестиционный проект.

Задача 11. Для строительства цементобетонного завода требуется предварительно приобрести земли, оцениваемые в 500 тыс. руб. Строительство здания продлится год и обойдется в 2500 тыс. руб. Оборудование будет стоить 3000 тыс. руб. и его введение займет еще один год. В конечном итоге производственный комплекс будет введен через 2 года после приобретения земли. Потребность в оборотном капитале составит 1000 тыс. руб.

Вероятный срок работы предприятия составляет 10 лет, в год производство цемента составит 15 000 т готовой продукции, продажная цена за 1 т. Цемента составит 567,5 руб. Ежегодные переменные производственные расходы достигают 20 % оборота, а ежегодные постоянные расходы, ожидаются около 650 тыс. руб.

Сооружение будет амортизироваться линейным способом в течение 10 лет, ликвидационной стоимости оно не имеет.

Оборудование, хотя и будет использоваться 10 лет, но амортизироваться будет в течении 8 лет. Норма доходности по инвестиционным вложениям составляет 18 %. Оцените инвестиционный проект.

4. Сравнительный анализ проектов различной продолжительности

Задача 12. Имеются 3 инвестиционных проекта, требующих равную величину стартового капитала - 200 тыс. руб. Цена капитала - 10 %. Выбрать оптимальный из них, если потоки платежей характеризуются следующими данными, тыс. руб.

Проект А	100	140	
Проект Б	60	80	120
Проект В	100	144	

Задача 13. Имеются два инвестиционных проекта, в которых потоки платежей на конец года характеризуются следующими данными, тыс. руб.

ПА -200;-300; 200; 400; 400; 500; ПБ-400;-100; 300; 300; 450; 450;350

Выбрать более предпочтительный проект

Задача 14. Два проекта имеют следующие характеристики, тыс. руб.

ПХ-6000; 4200; 4200; ПУ-6000; 3000; 3000; 3000;

Анализ инвестиционных проектов в условиях риска и неопределенности

Задача 15. Рассматриваются 2 альтернативных проекта А и Б сроком реализации 3 года. Оба проекта характеризуются равными размерами инвестиций и ценой капитала, равный 8 %.

	А-20 тыс. у.е.			Б-20 тыс. у.е.		
	пессимистический.	наиболее вероятный	оптимистический	пессимистический.	наиболее вероятный	оптимистический
Размер среднегодовых чистых поступлений	7,4	8,3	9,5	7,0	10,4	11,8
Вероятность осуществления проектов	0,1	0,6	0,3	0,05	0,70	0,25

Среднегодовые денежные поступления и вероятность осуществления проектов определена экспертным путем. Выбрать менее рисковый проект.

Задача 16. Определить предпочтительность альтернативных инвестиционных проектов В и С со сроком реализации 4 года. Цена капитала - 12 %. Для реализации проектов требуются инвестиции -ПВ- 50 тыс. руб.; ПС - 55 тыс. руб.

Годы	ПВ		ПС	
	ожидаемые годовые доходы	вероятность их получения	ожидаемые годовые доходы	вероятность их получения
1	27	0,9	35	0,8
2	27	0,85	37	0,15
3	22	0,80	37	0,70
4	22	0,75	25	0,65

Задача 17. Имеются данные о 2 проектах

Проект А		Проект Б	
доходность проекта, %	вероятность ее получения	доходность проекта, %	вероятность ее получения
12	0,2	12	0,4
15	0,3	15	0,3
18	0,4	16	0,2
19	0,1	35	0,1

Рассчитать: а). сред неожиданную доходность; б). стандартное отклонение; в). обосновать выбор того или иного проекта.

Семинар 9. Тема 9. Исторические и теоретические аспекты экономического анализа

Контрольные вопросы:

1. От чего зависит периодизация развития экономического анализа как науки?
2. Назовите наиболее известных аналитиков России?
3. Перечислите этапы развития экономического анализа?
4. С чего начался экономический анализ?
5. В чем Вы видите перспективы развития экономического анализа?
6. Какие шаги характерны для экономического анализа в современных условиях хозяйствования?
7. Перечислите основные элементы реформы бухгалтерского учета и поясните как они влияют на развитие и становление экономического анализа?

Подготовка рефератов на темы:

1. Особенности развития анализа в царской России
2. Этапы становления анализа в послереволюционный период
3. Характерные особенности анализа и его развития в переходный период к рыночным отношениям

5 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.

Содержание реферируемого произведения излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена.

Структура реферата:

Титульный лист

После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.

Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу - обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

Приложение может включать графики, таблицы, расчеты.

Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Требования, предъявляемые к оформлению реферата.

Объемы рефератов колеблются от 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. По обеим сторонам листа оставляются поля размером 35 мм слева и 15 мм. справа, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

Темы рефератов:

4. Особенности развития анализа в царской России
5. Этапы становления анализа в послереволюционный период
6. Характерные особенности анализа и его развития в переходный период к рыночным отношениям
7. Взаимосвязь экономического анализа с общеэкономической теорией.
8. Взаимосвязь экономического анализа с планированием и прогнозированием
9. Взаимосвязь экономического анализа с аудитом
10. Использование экономико-математических методов в практике экономического анализа
11. Взаимосвязь экономического анализа с маркетингом и менеджментом
12. Роль бухгалтерской отчетности в экономическом анализе
13. Современные методы обработки информации
14. Роль компьютерных технологий в анализе хозяйственной деятельности
15. Маркетинговый анализ, его значение и сущность
16. Инвестиционный анализ, его значение и сущность
17. Системный и комплексный анализ
18. Балансовый метод и его использование в анализе
19. Анализ предпринимательского риска
20. Инфляционные процессы в экономике и их воздействие на результаты анализа

21. Понятие денежных потоков и их анализ
22. Функционально стоимостной анализ, его цели и задачи
23. Классификация и принципы поиска резервов повышения эффективности деятельности предприятия
24. Виды информации используемой в экономическом анализе.
25. Подготовка информации к анализу и требования предъявляемые к ней.
26. Организация аналитической работы на предприятии.
27. Субъекты и пользователи анализа хозяйственной деятельности.
28. Классификация видов экономического анализа по отраслевому и временному признакам.
29. Классификация экономического анализа по субъектам, охвату изучаемых объектов и содержанию программы анализа.
30. Классификация анализа по методике изучения объектов.
31. Классификация анализа по объектам управления.
32. Особенности текущего экономического анализа.
33. Особенности оперативного экономического анализа.
34. Особенности перспективного экономического анализа.
35. Особенности отраслевого экономического анализа.
36. Особенности межзаводского сравнительного анализа.
37. Особенности внутрихозяйственного экономического анализа.
38. Этапы функционально-стоимостного анализа.
39. Принципы функционально-стоимостного анализа.
40. Способы табличного отражения аналитических данных.
41. Использование графического способа в АХД.
42. Индексный метод.
43. Балансовый способ.
44. Способ сравнения в анализе хозяйственной деятельности.
45. Абсолютные, относительные и средние величины в анализе.

Тестовый материал

Тема 1. Научные основы экономического анализа.

1. На какие виды подразделяется экономический анализ по пространственному признаку:
 - а) внутривозрастной и межвозрастной;
 - б) внутривозрастной и межотраслевой;
 - в) отраслевой и межотраслевой.
2. На какие виды подразделяется экономический анализ по охвату изучаемых объектов:
 - а) сплошной и выборочный;
 - б) комплексный и выборочный;
 - в) комплексный и тематический.
3. Что изучает межвозрастной анализ?
 - а) взаимосвязи и внутренние связи между различными отраслями экономики;
 - б) взаимосвязи и внутренние связи между различными предприятиями одной отрасли;
 - в) взаимосвязи и внутренние связи между различными подразделениями одного предприятия.
4. Верно ли, что каждая наука имеет свой предмет исследования, который позволяет отличить ее среди множества других наук:
 - а) да;
 - б) нет;
5. Какой анализ используется на микроуровне для изучения экономики отдельных предприятий?
 - а) общетеоретический экономический анализ;
 - б) конкретно-экономический анализ;
 - в) финансовый анализ.
6. Какой из видов экономического анализа наиболее приближен во времени к моменту совершения хозяйственных операций:
 - а) перспективный;
 - б) заключительный;
 - в) оперативный;
 - г) внешний.
7. Экономический анализ изучает явления и процессы:
 - а) только в будущем;
 - б) только на текущий момент;
 - в) в постоянном движении.
8. Находят ли свое применение методы и приемы диалектики при проведении экономического анализа:
 - а) да; б) нет; в) только в исключительных случаях
9. Анализ означает:
 - а) разложение изучаемого объекта на элементы;
 - б) разложение и последующее объединение элементов в целом.
10. Укажите требования, которым должна удовлетворять экономическая информация:
 - а) объективность, достоверность;
 - б) сопоставимость, рациональность денежных потоков;
 - в) комплексность, системность, качество и ассортимент продукции
11. Какой из этапов является первым при проведении прогнозного анализа:
 - а) установление последовательности анализа показателей;
 - б) анализ показателей работы;
 - в) аудит обобщающих показателей.
12. Общетеоретический экономический анализ – это анализ:
 - а) экономических явлений и процессов на макроуровне;
 - б) экономических явлений и процессов на микроуровне.
6. Что является объектами экономического анализа:
 - а) экономические результаты деятельности;
 - б) причинно-следственные связи экономических процессов и явлений;
 - в) способы исследования.
13. Оперативный анализ связан с функцией:

- а) краткосрочного управления;
- б) долгосрочного управления;
- в) оперативного управления.

Тема 2. Пользователи информации экономического анализа

1. Доступность результатов управленческого анализа:

- а) доступны всем;
- б) строго конфиденциальны;
- в) доступны руководителям других предприятий;
- г) доступны управляющим банком.

2. Показатели, характеризующие эффективность использования задействованных в торгово-производственном процессе ресурсов, являются:

- а) экстенсивными;
- б) количественными;
- в) структурными;
- г) качественными.

3. Необходимой информацией для инвесторов и кредиторов, получаемой в ходе анализа, является:

- а) уровень оплаты труда, наличие денежных средств для выплаты зарплаты;
- б) ликвидность предприятия, качество и цена реализуемых товаров, стабильность работы организации;
- в) доходность вложений, достаточность денежных средств;
- г) обоснованность формирования расходов по оплате труда, полнота уплаты налогов и сборов.

3. Основной подход к изучению хозяйственно-финансовой деятельности организаций заключается:

- а) в определении «узких мест» деятельности организации;
- б) в получении достоверной информации о финансовом состоянии организации;
- в) в систематизации данных бухгалтерского учета;
- г) в оценке системы управления организацией;
- д) в комплексном изучении работы организации.

4. В зависимости от интересов к информации, пользователей информации экономического анализа, можно условно разделить на две группы: _____ и _____.

5. Участвуют в процессе анализа, имеют возможность осуществлять контроль за проведением анализа, могут получать, в соответствии со своими функциями управления, любую информацию, касающуюся текущей деятельности и перспектив развития организации:

- а) внешние пользователи
- б) внутренние пользователи

6. Для _____ пользователей результаты анализа являются необходимой основой для принятия управленческих решений

7. Государственные контролирующие органы, кредиторы, внешние аудиторы:

- а) внешние пользователи
- б) внутренние пользователи

8. _____ пользователи пользуются информацией из официальных источников внутренних пользователей

9. Проверяют обоснованность формирования затрат, финансовых результатов в процессе финансово-хозяйственной деятельности, определяют полноту уплаты организацией налогов:

- а) кредиторы
- б) аудиторы
- в) государственные контролирующие органы
- г) контрагенты

10. Используют информацию для определения уровня кредитоспособности организации, достаточности денежных средств для финансирования текущей стоимости, определения рыночной стоимости организации, которая может служить залогом при предоставлении организации кредита:

- а) кредиторы
- б) аудиторы
- в) государственные контролирующие органы
- г) контрагенты

11. Используют информацию для определения реального положения организации на рынке, его платежеспособности, не грозит ли ему банкротство, перспективы дальнейшего сотрудничества с организацией и т. п.:

- а) кредиторы
- б) аудиторы
- в) государственные контролирующие органы
- г) контрагенты

Тема 3. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятий

1. Какой вид зависимости имеет следующая модель: $M = a \cdot b \cdot c \cdot d$?

- а) кратная;
- б) аддитивная;
- в) смешанная;
- г) мультипликативная.

2. К принципам функционально–стоимостного анализа относятся:

- а) принцип ранней диагностики, приоритета, оптимальной детализации;
- б) принцип последовательности, выделение ведущего звена, достоверности информации;
- в) нестандартный подход, современность составления и представления отчетности, использование системного подхода.

3. Методологической основой экономического анализа является:

- а) теория относительности Эйнштейна;
- б) теория познания;
- в) теория вероятностей.

4. Какой вид зависимости имеет следующая модель: $M = a \cdot (b+c)$?

- а) кратная;
- б) аддитивная;
- в) смешанная;
- г) мультипликативная.

5. На каком из этапов функционально-стоимостного анализа проводится творческое обсуждение мнений независимых экспертов:

- а) информационно-подготовительный;
- б) поточно-производственный;
- в) аналитико-творческое;
- г) коммерческо-сбытовой.

6. Какие виды связей существуют между факторами?

- а) функциональная, кратная
- б) вероятностная, смешанная;
- в) мультипликативная, кратная.

7. На основе данных таблицы рассчитать влияние на изменение выработки годовой одного рабочего следующих факторов с точностью до 0,01:

- изменения среднего числа дней работы одного рабочего;
- изменения выработки дневной.

Показатели	Год	
	предыдущий	отчетный
1. Товарная продукция, тыс. руб.	20000	21000
2. Себестоимость продукции, тыс. руб.	12000	12100
3. Численность работников, чел.	250	260
4. Численность рабочих, чел.	180	177
5. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	15520	15560
6. Среднегодовая стоимость активной части ОФ, тыс. руб.	8130	8540
7. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб.	7000	7100
8. Сумма материальных затрат, тыс. руб.	7600	8300
9. Сумма основных материалов, тыс. руб.	4200	5200
10. Среднегодовая стоимость материальных средств, тыс. руб.	4300	3480
11. Число дней, отработанных всеми рабочими	39700	40200
12. Число часов, отработанных всеми рабочими, тыс.	301,8	293,5

а) 3,3 ; 4,22;

б) 80,77; 80;

в) 154,62; 0,5224.

8. Основной целью функционально–стоимостного анализа является:

а) изыскание оптимального соотношения между потребительной стоимостью и затратами на него;

б) выявление неиспользованных резервов и объективная оценка результатов деятельности организации;

в) изучение планового задания с целью быстрого вмешательства.

9. По методам изучения объекта анализа выделяют:

а) полный, локальный, тематический;

б) системный, сравнительный, сплошной, выборочный;

в) аудиторский фирмы, поставщиков, кредитные учреждения.

10. Абсолютные величины, используемые в анализе, отражают:

а) суммарное число единиц или суммарное свойство объекта....

б) соотношение между размерами общественных явлений в отвлеченной форме отношения....

в) оба фактора

Тема 4. Методы экономического анализа

1. Для расчета влияния фактора b на изменение результативного показателя в формуле $M = a*b*c*d$ способом процентных разниц необходимо использовать алгоритм:

а) $\Delta M(b) = (b\% - 100\%) * M_0 / 100$;

б) $\Delta M(b) = (b\% - a\%) * M_0 / 100$;

в) $\Delta M(b) = (M\% - b\%) * M_0 / 100$;

г) $\Delta M(b) = (b\% - a\%) * M_1 / 100$.

2. При элиминировании влияния инфляционных процессов при составлении аналитического баланса объектами бухгалтерского учета являются монетарные активы:

а) учетные объекты в форме денег;

б) учетные объекты в форме основных средств;

в) учетные объекты в форме производственных запасов.

3. Определить влияние на изменение выпуска продукции следующих факторов:

• стоимости ОПФ;

• структуры ОПФ;

• фондоотдачи с 1 руб. активной части ОПФ

Показатели	% выполнения плана
Выпуск продукции	102
Стоимость ОПФ	98
Стоимость активной части ОПФ	100
Выпуск продукции по отчету (тыс.руб.)	3 468

а) -68; 68; 68;

б) -69,36; 69,36; 69,36;

в) -138,72; 69,36; 69,36.

4. Найти показатель материалоотдачи продукции и определить ее влияние на выпуск продукции (тыс. руб.)

Показатели	Период	
	предыдущий	отчетный
Материальные затраты	825	893
Выпуск продукции	1 500	1 420

а) 0,55; 0,63; -203,6;

б) 1,8182; 1,590; -203,6;

в) 1,8182; 1,590; -80.

5. Способ цепных подстановок применяется:

а) при вероятной схеме взаимосвязей;

б) любом виде связей между факторами.

6. Перечислите способы, в которых порядок определения степени влияния каждого фактора не влияет на результат?

а) цепных подстановок;

б) логарифмический;

- в) абсолютных разниц;
- г) индексный;
- д) относительных разниц.

7. Является ли сопоставимость предприятий и показателей их работы необходимым условием проведения межхозяйственного анализа?

- а) да, всегда;
- б) только в отдельных случаях;
- в) нет.

8. Каким способом целесообразно рассчитывать выполнение факторов на рентабельность денежных потоков:

- а) цепных подстановок;
- б) индексным;
- в) группировки.

9. Определить влияние факторов на изменение выпуска продукции.

Показатели	% выполнения плана
Выпуск продукции	105
Численность рабочих	102
Отработано человеко-дней	99
Отработано человеко-часов	98
Выпуск продукции по плану (тыс.руб)	125000

- а) 3750; -3750; -1250; 8750;
- б) 2500; -3750; -1250; 8750;
- в) 2500; -3750; -1250; -2500.

10. Как определить дополнительный выпуск продукции за счет экономии материальных затрат:

- а) $\Delta ВП_{МЗ} = \Delta МЗ * МО_0$;
- б) $\Delta ЗП_{МЗ} = \Delta МЗ * МЕ_0$;
- в) $\Delta ВП_{МЗ} = \Delta МЗ - МЕ_1$.

11. Какие из ниже перечисленных способов являются способами детерминированного факторного анализа?

- а) сравнение;
- б) интегральный;
- д) группировки;
- е) графический

12. Абсолютные величины измеряются:

- а) в килограммах, тоннах, метрах, штуках, кубических метрах;
- б) процентах коэффициентах;
- в) оба пункта.

13. Средние величины отражают....

14. Сущность корреляционного анализа.

- а) Корреляционный анализ позволяет установить наличие связи между изучаемыми величинами. Регрессионный анализ решает задачу построения конкретного вида зависимости с помощью математической функции и дает различные оценки ее точности.
- б) Корреляционный анализ позволяет установить закономерность изменения среднего значения экономического показателя в зависимости от величины факторов. Регрессионный анализ позволяет установить наличие связи между изучаемыми величинами.
- в) Корреляционный анализ позволяет установить зависимость конкретного вида с помощью математических функций. Регрессионный анализ не позволяет установить связь между изучаемыми величинами.
- г) Корреляционный анализ – явление в обобщенной форме с помощью уравнений и неравенств, которые связывают между собой технико-экономические показатели.

15. Сущность регрессионного анализа, область применения.

- а) Устанавливает связь между факторными и результирующими показателями, применяется в экономическом анализе.
- б) Устанавливает влияние факторного показателя на результирующий, применяется в перспективном анализе.
- в) Устанавливает связь между факторным и результирующим показателями, применяется в перспективном анализе.

- г) Устанавливает связь между основными и вспомогательными показателями, применяется в перспективном анализе.
16. Сущность теории графов, область применения.
- а) Способ представления элементов системы точками, а взаимосвязей между ними – линиями.
 - б) Способ описания математического явления с помощью неравенств и уравнений.
 - в) Способ представления элементов системы линиями, а взаимосвязей между ними – точками.
 - г) Способ изучения конфликтных ситуаций при решении математических задач.
17. Теория игр, область применения.
- а) Изучает конфликтные ситуации, при решении которых находится вариант, приемлемый как в целом для анализируемой системы, так и для отдельных ее составных (участников).
 - б) Формирует общие экономические выводы, принципы, закономерности явления на основе изучения отдельных, частных сторон.
 - в) Делает объективные заключения по какому-либо вопросу, которые основываются на индивидуальных оценках специалистов.
 - г) Это способ, основанный на изучении вероятностных зависимостей между исследуемыми явлениями.
18. Сущность метода измерения.
- а) Процесс определения численного значения некоторой величины посредством единицы измерения.
 - б) Рассмотрение объекта, целостного образования, состоящего из множества взаимосвязанных элементов.
 - в) Процесс познания с использованием моделей.
 - г) Воспроизведение истории изучаемого объекта во всей ее многогранности, с учетом всех случайностей.

Тема 5. Информационное обеспечение экономического анализа

1. Если в изучаемый период времени для организации характерными обстоятельствами функционирования являются нововведения в области налогообложения и законодательстве, скачок инфляции, военные конфликты, выборы, политическая нестабильность, национализация, девальвация национальной валюты и т.д. можно ли перечисленные факторы отнести в группу макроэкономических внешних факторов систематического риска бизнеса?
- а) нет;
 - б) да;
 - в) затрудняюсь ответить.
2. В организации за исследуемый период имеют место следующие обстоятельства: потеря выгодных контрактов, технологические инновации, изменение в структуре издержек, судебные иски, забастовки персонала, активность конкурентов, потребительские предпочтения к продукции конкурентов и т.д. Можно ли отнести перечисленные факторы к группе специфических факторов, способствующих возникновению риска?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) затрудняюсь ответить.
3. Какая форма бухгалтерской отчетности служит информационной базой для анализа денежных потоков?
- а) форма № 1;
 - б) форма № 2;
 - в) форма № 3;
 - г) форма № 4.
4. В каком порядке должны пересматриваться нормативные документы?
- а) не имеет значения;
 - б) сначала высших уровней, далее низших;
 - в) сначала низших уровней, затем высших;
 - г) на усмотрение компетентного органа Правительства РФ.
5. Статистическая информация, используемая в анализе, составляется в форме....
6. Процесс обработки экономической информации предполагает....
7. К источникам экономической информации относят:
- а) учетную и внеучетную информацию;

- б) простую и сложную;
в) учетную, внеучетную, инструкции, лимиты, нормативные документы.
8. Что не относится к учетным источникам?
а) бухгалтерский учет и отчетность;
б) материалы ревизий и аудита;
в) статистический учет и отчетность;
г) оперативный учет и отчетность.
9. Какая информация является основой для текущего анализа?
а) статистическая;
б) оперативная;
в) бухгалтерская.
10. Внутренний анализ – это....
а) часть финансового учета;
б) часть управленческого учета;
в) часть управленческого и внутреннего учета.
11. Чем различаются первичная и производная информации.
а) Formой выражения.
б) Порядком и характером выражения.
в) Назначением.
г) Смысловым содержанием.
12. Чем различаются плановая и фактическая информации?
а) Назначением.
б) Значением.
в) Носителем.
г) Порядком и характером выражения.
13. Чем различается групповая и индивидуальная информации?
а) Пользователями информации.
б) Порядком и характером выражения.
в) Значением.
г) Содержанием.
14. В чем различия простой и комбинированными группировками информации?
а) С помощью простых группировок изучается взаимосвязь между явлениями, сгруппированными по какому-либо одному признаку, а при комбинированной группировке – взаимосвязь явлений сгруппированных сначала по одному признаку, а потом по другому.
б) При комбинированных группировках могут быть построены двух-, трехуровневые группировки.
в) Построение комбинированных группировок является нетрудоемкой работой и полученные результаты очень легко воспринимаются.
г) Данные группировки различаются сложностью построения.
15. Классификация видов экономической информации по назначению.
а) Фактическая и плановая.
б) Основная и вспомогательная.
в) Вспомогательная и побочная.
г) Оперативная и бухгалтерская.
16. Классификация видов экономической информации по объектам исследования.
а) Подготовительный, информационный, аналитический, творческий.
б) По конечному продукту; методам производства; количеству конечных продуктов; по затратам на производство.
в) Полный, частичный, генеральный.
г) Устная, документальная.

Тема 6. Система комплексного экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта

1. Что показывает значение коэффициента обеспеченности материальных ресурсов больше единицы?
а) полная обеспеченность материальными ресурсами;
б) угроза остановки производства;
в) сверхнормативный запас материальных ресурсов
3. Как определяется коэффициент экстенсивности загрузки оборудования:

- а) отношением фактического объема реализации к плановому;
 б) отношением фактического фонда времени работы оборудования к плановому;
 в) отношением фактической выработки единицы оборудования к плановой
2. В процессе проведения анализа трудовых ресурсов принципами научной организации труда являются:
- а) совершенствование нормирования труда;
 б) ухудшения обслуживания рабочих мест;
 в) рост занятости населения
3. Увязка показателей выпуска и реализации продукции может быть проведена на основе:
- а) баланса товарной продукции;
 б) остатков производственных запасов;
 в) себестоимости единицы продукции.
4. На основе данных таблицы рассчитать влияние на изменение выработки годовой 1 работника следующих факторов: структуры персонала; выработки годовой одного рабочего.

Показатели	Год	
	предыдущий	отчетный
1. Товарная продукция, тыс. руб.	20000	21000
2. Себестоимость продукции, тыс. руб.	12000	12100
3. Численность работников, чел.	250	260
4. Численность рабочих, чел.	180	177
5. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	15520	15560
6. Среднегодовая стоимость активной части ОФ, тыс. руб.	8130	8540
7. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб.	7000	7100
8. Сумма материальных затрат, тыс. руб.	7600	8300
9. Сумма основных материалов, тыс. руб.	4200	5200
10. Среднегодовая стоимость материальных средств, тыс. руб.	4300	3480
11. Число дней, отработанных всеми рабочими	39700	40200
12. Число часов, отработанных всеми рабочими, тыс.	301,8	293,5

- а) -4,4; +5,1; б) 80; 80,7; в) 0,72; 0,68
5. К показателям использования средств производства относятся:
- а) производительность труда, фондоотдача, материалоемкость, продолжительность рабочей смены, коэффициент сменности, среднечасовая выработка единицы оборудования;
 б) фондоотдача, фонд рабочего времени, объем товарной продукции, структура продукции, продолжительность рабочей смены, производственная мощность;
 в) коэффициент сменности, среднечасовая выработка единицы оборудования, фондоемкость, среднегодовая стоимость ОПФ, амортизация.
6. Определите, как влияет сокращение целодневных потерь на среднегодовую выработку:
- а) уменьшает;
 б) увеличивает;
 в) не влияет.
7. Выполнен ли план по снижению себестоимости, если известно, что в прошлом периоде себестоимость продукции составила 1 025 тысяч рублей. Индекс инфляции в отчетном периоде составил 1,06. По плану предполагалось снижение себестоимости на 10%. Фактическая себестоимость составила 960 тысяч рублей.
- а) да;
 б) нет.
8. С точностью до 0,001, на основе данных таблицы рассчитать влияние на изменение фондоотдачи следующих факторов:
- изменение структуры фондов;
 - изменение фондоотдачи активной части ОФ

Показатели	Год	
	предыдущий	отчетный
1. Товарная продукция, тыс. руб.	20000	21000
2. Себестоимость продукции, тыс. руб.	12000	12100
3. Численность работников, чел.	250	260
4. Численность рабочих, чел.	180	177

5. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	15520	15560
6. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, тыс. руб.	8130	8540
7. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб.	7000	7100
8. Сумма материальных затрат, тыс. руб.	7600	8300
9. Сумма основных материалов, тыс. руб.	4200	5200
10. Среднегодовая стоимость материальных средств, тыс. руб.	4300	3480
11. Число дней, отработанных всеми рабочими	39700	40200
12. Число часов, отработанных всеми рабочими, тыс.	301,8	293,5

а); 0,5238; 2,46;

б) +0,061; -0,0005;

в) 0,5489; 2,459.

9. Относительные величины отражают:

а) соотношение между размерами общественных явлений в отвлеченной форме отношения;

б) суммарное число единиц, либо суммарное свойство объекта;

в) типический размер значений признака всех единиц совокупности.

10. Что не относится к математическим способам и приемам анализа?

а) вариационные исчисления;

б) методы моделирования;

в) производственная функция;

г) способ разниц.

Тема 7. Резервы: понятие, методика определения величины резервов.

1. Для интенсивного типа экономического роста характерно:

а) превышение темпов роста ресурсов или затрат над темпами роста продукции;

б) эквивалентность темпов роста ресурсов или затрат и темпов роста продукции;

в) превышение темпов роста продукции над темпами роста ресурсов или затрат.

2. Если экономический рост осуществляется за счет привлечения дополнительных ресурсов и не меняет среднюю производительность труда в обществе, то он называется:

а) интенсивным;

б) инвестиционным;

в) локальным;

г) экстенсивным.

3. Укажите наиболее распространенные методы управления финансовыми рисками?

а) диверсификация, уклонение от мероприятий связанных с риском, страхование, хеджирование, лимитирование, контроль над уровнем издержек, маркетинг;

б) страхование и перестрахование на выгодных для организации условиях, контроль над производительностью труда работников умственного труда;

в) расчет чистой текущей и приведенной стоимости капитала, определение дисконта.

4. По способу выявления резервы делятся на:

а) неиспользованные, текущие, перспективные;

б) резервы, не учтенные при разработке планов, и резервы, возникшие после утверждения плана;

в) явные и скрытые.

5. К интенсивным факторам экономического роста относят:

а) рост затрат капитала;

б) рост затрат труда;

в) рост затрат на управление производством;

г) ни одно из вышеперечисленного.

6. Для подсчета резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительного привлечения или величина безусловных потерь ресурсов применяется метод _____

7. 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 применяется метод _____

8. Могут быть выявлены только на уровне отрасли, например, выведение новых сортов культур, пород животных, разработка новых систем машин, новых технологий, улучшенных конструкций изделий и т.д., это резервы _____

9. По этому признаку резервы бывают на стадиях предпроизводственной, производственной, эксплуатации и утилизации изделия: _____
10. По способам выявления резервы делятся на _____ и _____.

Тема 8. Взаимосвязь базовых экономических концепций и экономического анализа.

1. Используя формулу сложных процентов определить сумму депозитного вклада в размере 150 млн руб. через 3 года ежегодном начислении 60% годовых:
- а) 614,4 млн руб.;
 - б) 514,4 млн руб.;
 - в) 386,6 млн руб.
2. Традиционный подход к управлению структурой капитала утверждает:
- а) цена капитала зависит от величины собственных средств;
 - б) цена капитала зависит от полученной прибыли в предыдущем периоде;
 - в) цена капитала зависит от структуры активов.
3. 250 тыс. руб. инвестированы на 4 года под 6 % годовых. Определить сумму сложных процентов, начисленных к концу срока:
- а) 98,50 тыс.руб.;
 - б) 87,23 тыс. руб.;
 - в) 65,62 тыс. руб.
4. К показателям анализа инвестиционного риска относят:
- а) вариации, стандартное отклонение, точка безубыточности, внутренняя норма рентабельности, срок окупаемости, проектная дисконтная ставка и пр.;
 - б) срок окупаемости проекта, рентабельность проекта, минимум приведенных затрат;
 - в) затраты на проект сопоставляются с доходами от его внедрения, полученную величину сопоставляют со среднегодовой стоимостью оборотного капитала организации.
5. В денежные потоки входит:
- а) объем поступления и выбытия денежных средств;
 - б) объем поступления и выбытия основных средств;
 - в) проведение бартерных операций.
6. Прямой метод анализа денежных потоков применяется при:
- а) внутреннем анализе;
 - б) внешнем анализе и аудите;
 - в) управленческом анализе.
7. Точка безубыточности – это точка, в которой:
- а) выручка от реализации равна общей сумме постоянных затрат;
 - б) выручка от реализации равна общей сумме переменных затрат;
 - в) выручка от реализации равна общей сумме всех затрат.
8. Для оперативного управления маркетинговой деятельностью организации необходимо изучать:
- а) состояние рынков, цен и ценовой политики товародвижения и сбыта, состав покупателей и конкурентов;
 - б) объем выпуска и реализации продукции, ассортимент выпускаемой продукции;
 - в) состав и структуру денежных потоков
9. Косвенный метод анализа денежных потоков применяется при:
- а) внутреннем анализе;
 - б) внешнем анализе;
 - в) экономико–статистическом анализе.
10. Используя формулу сложных процентов, определить сумму депозитного вклада в размере 100 млн руб. через 2 года при полугодовом начислении процентов. Годовая ставка 60%:
- а) 196,25 млн руб.;
 - б) 289,50 млн руб.;
 - в) 285,61 млн руб.
11. Составьте правильный алгоритм расчета влияния на выпуск продукции факторов, связанных с использованием трудовых ресурсов:
- а) $ВП = Ч * Д * \text{Выработка часовая}$;
 - б) $ВП = Ч * Д * \text{Выработка дневная}$;
 - в) $ВП = Ч * Д * Т * \text{Выработка годовая одного рабочего}$.

12. За какой срок вклад в 100 тыс.рублей увеличится в два раза по ставке 10% годовых:
- а) 5 лет;
 - б) 10 лет;
 - в) 3 года.
13. Маржинальный доход это выручка
- а) за минусом переменных расходов;
 - б) за минусом постоянных расходов;
 - в) за минусом переменных и постоянных расходов.
14. Цена капитала определяется как:
- а) плата за использование определенного объема финансовых ресурсов, выраженная в процентах к этому объему;
 - б) плата за использование функционирующего капитала;
 - в) отношение прибыли от обычных видов деятельности в величине капитала.
15. Используя формулу сложных процентов, определить сумму депозитного вклада в размере 100 млн руб. через 2 года при ежегодном начислении 100% годовых:
- а) 300 млн руб.;
 - б) 400 млн руб.;
 - в) 398 млн руб.
16. Процесс дисконтирования представляет собой:
- а) процесс с заданной ожидаемой к получению суммы и коэффициента дисконтирования;
 - б) процесс с заданной исходной суммой и учетной ставкой;
 - в) процесс корректировки на инфляционный фактор.
17. Сущность прямого метода анализа денежных потоков состоит:
- а) в сопоставлении поступлений денежных средств и их расхода;
 - б) в корректировке показателя ЧП;
 - в) в корректировке показателя бухгалтерской прибыли.

Тема 9. Исторические и теоретические аспекты экономического анализа

1. В какой период развития страны экономический анализ имеет наибольшую практическую значимость?
- а) в условиях командно-административной системы;
 - б) в условиях рыночной экономики;
 - в) в условиях переходной экономики.
2. Влияет ли эволюция систем управления на развитие экономического анализа?
- а) да; б) нет.
3. Где быстрее развивался экономический анализ?
- а) в сельском хозяйстве;
 - б) в промышленности;
 - в) на транспорте;
 - г) в торговле
4. С чего начинается исследование экономических процессов:
- а) изучения отчетной документации;
 - б) проведение ревизии бухгалтерской отчетности;
 - в) определении основных объектов анализа;
 - г) нахождении оптимальных решений;
 - д) оценки отдельного хозяйственного факта;
5. Что является основным отличием отечественного анализа от зарубежного:
- а) комплексность;
 - б) последовательность;
 - в) всеохватность;
 - г) нахождение оптимальных решений;
 - д) привлечением к работе практиков.
6. В чем заключается особенность анализа коммерческой деятельности в условиях рыночных отношений:
- а) противоречивость исходной информации;
 - б) изменении цели и сроков проведения;

- в) изменение его задач и функций;
- г) потребности детализации отдельных разделов;
- д) участия менеджеров среднего уровня.
7. На каком этапе познания закономерностей формирования результатов хозяйственной деятельности изучается наличие связей между показателями:
- а) первом;
- б) втором;
- в) третьем;
- г) четвертом;
- д) пятом.
8. Какие факторы характеризуют технический уровень производства, уровень управленческой работы, организации производства:
- а) количественные;
- б) качественные;
- в) синтетические;
- г) статистические;
- д) отчетные.
9. Экономический анализ как наука сформировался в :
- а) XI
- б) XII
- в) XIII
- г) XX веках
10. История развития экономического анализа в России можно было бы периодизовать так:
- 1 этап _____
- 2 этап _____
- 3 этап _____

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения

Методические указания к решению задач

Решение задач с применением методов детерминированного факторного анализа проводится по следующему алгоритму.

1. Описывается взаимосвязь между показателями с помощью факторной детерминированной модели (для этого изучается дополнительно материалы книг представленных в списке рекомендуемой литературы раздел: «способы и приемы детерминированного факторного анализа»), а также типы моделей представлены в таблице (1). При построении факторной модели необходимо выявить результирующий показатель и факторы, на него влияющие.

Типы факторных моделей

Табл.1

Типы моделей	Модель описывающая, взаимосвязь показателей	Применение
1.Аддитивная модель	$Y=X_1+X_2+X_3+\dots+X_n$.	Когда результирующий показатель получается как алгебраическая сумма или разность результирующих факторов. Например: Прибыль = Выручка - Полная себестоимость продукции; $P = O_n + П - В - O_k$, где O_n - остаток товаров на начало периода; П - поступление товаров; В- другие источники расходов товаров(недостача, порча и т.д.); O_k остаток товаров на конец периода; P - продажа товаров или объем реализованной продукции.

2.Мультипликативная модель	$Y=X_1*X_2*X_3*...*X_n$.	применяются, когда результивный показатель получается как произведение нескольких факторов, например Стоимость материалов = Количество x Цену.
3.Кратная модель	$Y=X_1/X_2$.	применяется, когда результивный показатель получают делением одного фактора на величину другого, например $ВП=МЗ/ме$, где ВП – выпуск продукции за период в тыс.руб.; МЗ – материальные затраты за период в тыс.руб.; ме - материалоемкость
4.Смешанная (комбинированная) модель	$Y=a+d/c$ $Y=a/b+c$ $Y=a*b/c$ $Y=(a+b)*c$ и т.д.	Сочетание в различных комбинациях предыдущих моделей

2. По табл. 2 выбираются приемы и способы, которые можно применить к решению факторной модели. Для решения мультипликативных моделей применим любой из рассмотренных способов, за исключением способа долевого участия и приема простого прибавления неразложимого остатка в отношении моделей, состоящих более чем из двух факторов.

Кратные модели анализируются с применением логарифмического способа и способа цепной подстановки.

К смешанным моделям применяется способ цепных подстановок и способ долевого участия, если один из факторов можно представить в виде суммы факторов 2-го порядка.

Характеристика способов детерминированного факторного анализа

Табл.2

Способ	Количество факторов модели	Типы решаемых моделей
Цепные подстановки	Два и более	Аддитивные, мультипликативные, кратные, смешанные.
Абсолютных разниц	Два и более	Аддитивные, мультипликативные.
Относительных разниц	Два и более	мультипликативные.
Взвешенных конечных разностей	Два и более	Аддитивные, мультипликативные, кратные, смешанные.
Простого прибавления неразложимого остатка	Два	мультипликативные.
Логарифмический	Два и более	мультипликативные, кратные.
Способ долевого участия	Два и более	смешанные.
Индексный	Два и более	мультипликативные, кратные.
Интегральный	Два и более	мультипликативные, кратные, смешанные.

3. Строится аналитическая таблица 3. с исходными данными (результурующими и факторными показателями).

Макет аналитической таблицы

табл.2

Показатели	Условное обозначение	Базисный период (план)	Отчетный период (факт)
1			
2			
.....			

4. Рассчитывается влияние факторов на результирующий показатель.

Для определения величины влияния факторов на результирующий показатель необходимо использовать приемы специальной методики экономического анализа, такие как элиминирование, индексный метод, интегральный, долевого участия, балансовый метод, простых и сложных процентов, дисконтирования.

Наиболее часто для факторного анализа используется прием элиминирования.

Элиминировать – это значит устранить, исключить воздействие всех факторов на величину результирующего показателя, кроме одного, влияние которого определяется.

Прием элиминирования может быть представлен тремя способами: цепных подстановок, абсолютных отклонений, процентных разниц.

Алгоритм применения способа цепных подстановок представлен в следующем виде:

$$T = a \times b \times c,$$

где T – результирующий показатель;

a, b, c – факторы, влияющие на показатель T.

Абсолютное отклонение показателя T составит:

$$\Delta T = T_1 - T_0,$$

где 1 – фактические данные;

0 – базисные.

$$\Delta T_a = a_1 \times b_0 \times c_0 - a_0 \times b_0 \times c_0$$

$$\Delta T_b = a_1 \times b_1 \times c_0 - a_1 \times b_0 \times c_0$$

$$\Delta T_c = a_1 \times b_1 \times c_1 - a_1 \times b_1 \times c_0$$

$$\Delta T = \Delta T_a + \Delta T_b + \Delta T_c$$

Алгоритм расчета влияния факторов на результирующий показатель T способом абсолютных отклонений можно представить так:

$$\Delta T_a = (a_1 - a_0) \times b_0 \times c_0$$

$$\Delta T_b = a_1 \times (b_1 - b_0) \times c_0$$

$$\Delta T_c = a_1 \times b_1 \times (c_1 - c_0)$$

$$\Delta T = \Delta T_a + \Delta T_b + \Delta T_c.$$

Алгоритм расчета влияния факторов на результирующий показатель T способом процентных разниц выглядит следующим образом:

Показатели	Темпы роста	Разница в процентах	Расчет влияния факторов
A	$a_1/a_0 = \%a$	$\Delta \%a = \%a - 100$	$\Delta \%a \times T_0 / 100 = \Delta T_a$
a x b	$a_1 b_1 / a_0 \times b_0 = \%ab$	$\Delta \%ab = \%ab - \%a$	$\Delta \%ab \times T_0 / 100 = \Delta T_b$
a x b x c	$a_1 b_1 c_1 / a_0 b_0 c_0 = \%abc$	$\Delta \%c = \%abc - \%ab$	$\Delta \%c \times T_0 / 100 = \Delta T_c$

$$\Delta T = \Delta T_a + \Delta T_b + \Delta T_c.$$

При построении модели в факторном анализе необходимо обратить внимание на очередность расположения факторов. В первую очередь анализируется влияние количественных факторов, отражающих размер, величину показателей (например: численность рабочих, стоимость основных фондов и т. д.), а затем качественных факторов, характеризующих экономическую эффективность деятельности организации (например: производительность труда, материалоемкость и т. д.).

Правильное расположение факторов в построенной модели позволит получить верные результаты факторного анализа.

5. Составляется обобщающая таблица (4), в которой содержатся данные о размере влияния факторов в абсолютных и относительных величинах.

Относительная величина влияния каждого фактора определяется как отношение размера его влияния к отношению общей величины изменения результирующего показателя.

Макет обобщающей таблицы

Табл.4

Факторы	Размер влияния, тыс.руб.	Удельный вес влияния в процентах (%)
---------	--------------------------	--------------------------------------

1		
2		
....		
итого		

б. Оформляются выводы по результатам анализа. Вывод строится по следующей схеме:

- а) указывается отклонение результирующего показателя от базисного значения;
- б) выделяются факторы, оказавшие положительное влияние на результирующий показатель, и оцениваются размеры влияния каждого из них в общей сумме;
- в) выделяются факторы, оказавшие отрицательное влияние на результирующий показатель, и оценивается размер их влияния;
- г) отмечаются факторы, оказавшие наиболее сильное влияние на результирующий показатель, используются для этого данные о доле их влияния на результат;
- д) дается общая оценка выявленных изменений в работе организации и по возможности указывается, как эти изменения влияют на финансовые результаты работы организации.

Для решения задач, основанных на финансовых вычислениях, необходимо разобраться с логикой построения основных алгоритмов финансовой сделки, а так же с основными понятиями.

Процесс, в котором заданы исходная сумма и ставка, в финансовых вычислениях называется наращением, искомая величина – наращенной суммой, а ставка – ставкой наращения. Процесс, в котором заданы ожидаемая в будущем к получению (возвращаемая) сумма и ставка, называется дисконтированием, искомая величина – приведенной суммой, а ставка – ставкой дисконтирования. В первом случае речь идет о движении денежного потока от настоящего к будущему, во втором – о движении от будущего к настоящему (рис.1)

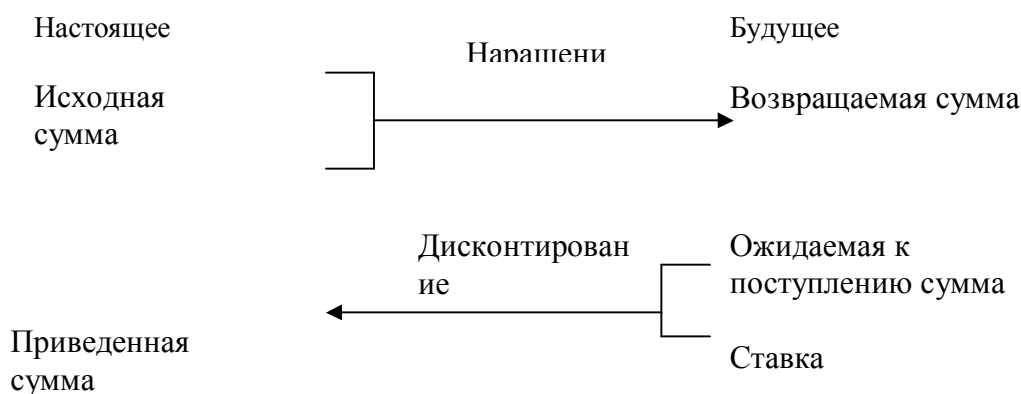


Рис.1 Логика финансовых операций

Экономический смысл финансовой операции, задается формулой (1).

$$r_t = \frac{FV - PV}{PV}, \quad (1)$$

$$d_t = \frac{FV - PV}{FV}, \quad (2)$$

где PV – текущая стоимость ; FV – будущая стоимость;
 r_t – процентная ставка или доходность; d_t – учетная ставка или дисконт.

Которая состоит в определении величины той суммы, которой будет или желает располагать инвестор по окончании этой операции. Из формулы (1) определяется сумма наращения:

$$FV = PV(1 + r_t), \quad (3)$$

Экономический смысл дисконтирования, задаваемый формулой (2) заключается во временном упорядочении денежных потоков различных периодов. Одна из интерпретации ставки, используемой для дисконтирования, такова: ставка показывает, какой ежегодный процент возврата хочет (или может) иметь инвестор на инвестируемый им капитал. В этом случае искомая величина PV показывает как бы текущую, сегодняшнюю стоимость будущей величины FV. Из формулы (2) определяется сумма дисконтирования:

$$PV = FV(1 - dt) \quad (4)$$

Пример : предприятие получило кредит на один год в размере 5 тыс.руб. с условием возврата 10 тыс.руб. В этом случае процентная ставка равна 100%, а дисконт – 50%:

$$rt = 10 - 5 / 5 = 1 = 100\%, \\ dt = 10 - 5 / 10 = 0,5 = 50\%.$$

Известны две основные схемы дискретного начисления, т.е. начисления процентов за фиксированные в договоре интервалы времени: схема простых процентов, схема сложных процентов, а так же различают математическое дисконтирование, коммерческое или банковское.

Решение задач с использованием математического дисконтирования связано с определением приведенного значения P , суммы вклада, на основе заданной конечной величины в будущем S через временной период начислений n под заданную, например, простую ставку процентов:

$$P = \frac{S}{1 + ni} = S \cdot k_d, \quad \text{где} \quad (5)$$

i – простая годовая процентная ставка;

n – период начисления процентов;

k_d - коэффициент дисконтирования (приведения).

Схема простых процентов предполагает неизменность базы, с которой происходит начисление.

Инвестиция сделана на условиях сложного процента, исчисляется не с исходной величины капитала, а с общей суммы, включающей также и ранее начисленные и не востребованные инвестором проценты.

Дисконтированное значение будущей суммы вклада по сложной ставке процентов равно:

$$P = \frac{S}{(1 + i_c)^n} = S \cdot k_{дс}, \quad \text{где} \quad (6)$$

i_c – сложная годовая процентная ставка.

Дисконтирование значение будущей суммы вклада по номинальной ставке процентов j равно:

$$P = \frac{S}{(1 + j/m)^{mn}}, \quad \text{где} \quad (7)$$

m – количество начислений процентов за год.

Пример : рассчитать наращенную сумму с исходной в 1 тыс.руб. при размещении ее в банк на условиях начисления простых и сложных процентов, если: а) годовая ставка 20%; б) периоды наращения: 90 дней, 180 дней, 1 год, 5 лет, 10 лет. Сделать вывод

Сумма прироста дохода используя простой процент начисления:

$$P = 1000 / (1 + 90 \cdot 20\%) = 1000 / (1 + 18) = 1000 / 19 = 52,63 \text{ руб.} \quad \text{Общая сумма: } 1,052 \text{ тыс.руб.}$$

Сумма прироста дохода используя сложный процент начисления:

$$P = 1000 / (1 + 20\%)^{1/4} = 1000 / (1,2)^{1/4} = 0,0466 \text{ тыс.руб.}$$

Общая сумма: 1,0466 тыс.руб.

Дальнейшие расчеты представим в виде таблицы :

Схема начисления	90 дней ($n=1/4$)	180 дней ($n=1/2$)	1 год ($n=1$)	5 лет ($n=5$)	10 лет ($n=10$)
Простые проценты	1,05	1,10	1,2	2,0	3,0
Сложные проценты	1,0466	1,0954	1,20	2,4883	6,1917

Таким образом, если денежные средства размещены в банке на срок в 90 дней (менее одного года), то наращенная сумма составит: при использовании схемы простых процентов – 1,05 тыс.руб.; при использовании схемы сложных процентов – 1,0466 тыс.руб. Следовательно, более выгодна первая схема (разница- 3,4 руб.) Если срок размещения денежных средств превышает один год, ситуация

меняется диаметрально: более выгодна становится схема сложных процентов, причем наращение в этом случае идет очень быстрыми темпами.

Решение задач с применением банковского дисконтирования отличается от решений финансовых ситуаций математического дисконтирования, так как является процессом обратным наращению первоначального капитала.

Банковское дисконтирование в отличие от математического дисконтирования, является процессом обратным наращению первоначального капитала. Владелец векселя на сумму (FV) предъявляет его банку, который соглашается учесть его, т.е. купить, удерживая в свою пользу часть вексельной суммы, которая называется дисконтом. В этом случае банк предлагает владельцу сумму (PV), исчисляемую исходя из объявленной банком ставки дисконтирования (d). Чем выше значение дисконтной ставки, тем больше сумму удерживает банк в свою пользу.

Банковский учет заключается в покупке денежных обязательств банком, например векселя по цене меньше номинальной указанной в нем суммы. В этом случае вексель учитывается, и клиент получает сумму:

$$P = S - D, \text{ где} \quad (8)$$

S – номинальная сумма данного обязательства;

P – цена покупки векселя банком;

D – дисконт, сумма процентных денег.

Процентный доход покупателя векселя определяется, например, по простой годовой учетной ставке:

$$d\% = \frac{D}{S} \cdot 100\%. \quad (9)$$

Если срок n от даты учета до даты погашения будет составлять часть года, то дисконт определяется по формуле:

$$D = ndS = \frac{t}{K} dS, \text{ где} \quad (10)$$

d – относительная величина учетной ставки;

t – период начисления в днях;

K – количество дней в году.

Предъявителю учитываемого денежного обязательства будет выдана сумма:

$$P = S - D = S(1 - nd) = S\left(1 - \frac{t}{K} d\right). \quad (11)$$

Например:

Векселедержатель предъявил для учета вексель на сумму 50 тыс.руб. со сроком погашения 28.09.2004 г. Вексель предъявлен 13.09.2004. Банк согласился учесть вексель по учетной ставке 30% годовых. Определить сумму, которую векселедержатель получит от банка.

Величина этой суммы рассчитывается по формуле (1) и составит:

$$P = 50 \cdot (1 - 15/360 \cdot 0,3) = 49,375 \text{ тыс.руб.}$$

$D = 50 - 49,375 = 15/360 \cdot 30\% \cdot 50 = 0,625$ тыс.руб. размер комиссионных удерживаемым банком за предоставленную услугу.

Перечисленные формулы позволяют решить большое количество задач и имеют огромную практическую значимость. Разобравшись с выше изложенным материалом, позволит студентам целенаправленно использовать свои знания в работе.

Вопросы для выполнения теоретической части контрольной работы

1. Понятие экономического анализа.
2. История развития и становления экономического анализа.

3. Перспектива развития экономического анализа. Современные тенденции в развитии теории экономического анализа.
4. Экономический анализ и теория познания.
5. Экономический анализ и основные принципы диалектики.
6. Системность, комплексность экономического анализа.
7. Классификация видов экономического анализа.
8. Взаимосвязь производственного и финансового анализа. Характеристика управленческого анализа.
9. Предмет и объекты экономического анализа.
10. Содержание и задачи экономического анализа.
11. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками.
12. Место экономического анализа в системе управления предприятием.
13. Бизнес-план и роль анализа в разработке основных показателей становления и развития бизнеса.
14. Метод и методика экономического анализа.
15. Классификация методов и приемов анализа.
16. Качественные и количественные методы экономического анализа.
17. Методы статистики в экономическом анализе.
18. Интегральный метод факторного анализа.
19. Метод цепных подстановок.
20. Метод экспертных оценок и его использование при анализе.
21. Анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов и их влияния на себестоимость продукции.
22. Способ сравнения как один из методов экономического анализа.
23. Балансовый метод экономического анализа.
24. Модели операций дисконтирования.
25. Способ пропорционального деления и долевого участия в экономическом анализе.
26. Методика комплексной оценки интенсификации и эффективности производства.
27. Пользователи экономической информации и субъекты экономического анализа.
28. Основные этапы аналитического исследования.
29. Основные требования, предъявляемые к экономическому анализу.
30. Типология видов экономического анализа.
31. Характеристика управленческого и финансового анализа.
32. Значение и содержание внутрихозяйственного и межхозяйственного анализа.
33. Детализация и группировка как элементы общей методики экономического анализа.
34. Анализ показателей эффективности использования трудовых ресурсов.
35. Классификация видов анализа в зависимости от функций управления.
36. Содержание, этапы проведения функционально-стоимостного анализа.
37. Основные этапы комплексного экономического анализа.
38. Системность и комплексность аналитического исследования.
39. Подготовка исходных аналитических данных.
40. Модели инфляции.
41. Методы факторного анализа экономических показателей.
42. Виды связей при функциональной зависимости.
43. Классификация резервов повышения эффективности производства.
44. Экономико-математические методы в экономическом анализе.
45. Основные источники информации для проведения экономического анализа.
46. Пользователи информации. Требования, предъявляемые к информации различными пользователями.
47. Способы обработки экономической информации.
48. Особенности организации и методики текущего, оперативного и перспективного экономического анализа.
49. Система показателей применяемых в экономическом анализе и их классификация.
50. Показатели произведенной и реализованной продукции, методика их расчета.
51. Этапы и стандартные приемы (методы) финансового анализа.
52. Бухгалтерская отчетность как информационная основа экономического анализа.
53. Комплексный экономический анализ и оценка эффективности бизнеса.
54. Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности.
55. Методика влияния факторов способом процентных разниц в экономическом анализе.

56. Методы рейтинговой оценки эффективности хозяйственной деятельности.
57. Показатели эффективности использования основных средств и их анализ.
58. Понятие и классификация факторов, используемых в экономическом анализе.
59. Использование графического способа в анализе хозяйственной деятельности.
60. Способы приведения показателей в сопоставимый вид.
61. Модели финансовых потоков.
62. Метод анализа хозяйственной деятельности, его характерные черты.
63. Понятие резервов и их классификация.
64. Система показателей эффективности производства.
65. Способ относительных разниц, как один из приемов факторного анализа показателей.

Варианты контрольной работы **Практическое задание.**

Вариант 1

Задача 1

Составьте баланс товарной продукции, определите влияние факторов на изменение объема реализации, используя балансовый метод.

Задача 2

Проанализируйте состав, структуру основных фондов, эффективность их использования. Определите влияние на объем выпуска продукции следующих факторов:

- 1) изменения стоимости основных фондов;
- 2) изменения структуры основных фондов;
- 3) изменения показателя эффективности использования фондов.

Расчеты проведите способом абсолютных отклонений.

Задача 3

Используя прием цепных подстановок, определите влияние на изменение объема выпуска продукции факторов:

- 1) изменения стоимости материальных затрат;
- 2) изменения материалоемкости продукции.

Задача 4

Используя экономико-математическое моделирование микроуровневых финансовых ситуаций вычислить: все варианты учетных ставок для кредита 40000 руб. на полгода, если заемщик получает 30000руб.

Вариант 2

Задача 1

Используя, прием процентных разниц определите влияние на изменение объема выпуска продукции факторов:

- 1) изменения численности работников;
- 2) изменения структуры персонала;
- 3) изменения количества отработанных дней;
- 4) изменения продолжительности рабочего дня;
- 5) изменения уровня среднечасовой выработки одного рабочего.

Задача 2

Проанализируйте эффективность использования основных фондов и определите влияния факторов на изменение уровня фондоотдачи:

- 1) изменения структуры основных фондов;
- 2) изменения фондоотдачи с одного рубля стоимости активной части фондов.

Расчеты проведите способом абсолютных разниц.

Задача 3

Определите показатель рентабельности продукции и рассчитайте влияние факторов на его изменение:

- 1) изменения прибыли;
- 2) изменения выручки.

Задача 4

Используя экономико-математическое моделирование микроуровневых финансовых ситуаций вычислить: величину учетной ставки банка, если при учете векселя на сумму 50000руб., до срока оплаты которого осталось 60 дней, банк выплатил предъявителю 460000руб.

Вариант 3

Задача 1

Используя, способ цепных подстановок определите влияние факторов на изменение показателя среднегодовой выработки одного рабочего:

- 1) изменения количества рабочих дней;
- 2) изменения продолжительности рабочего дня;
- 3) изменения уровня среднечасовой выработки.

Задача 2

Определите структуру основных фондов и показатели эффективности их использования.

Рассчитайте влияние факторов на изменение объема выпуска продукции способом процентных разниц:

- 1) изменения стоимости основных фондов;
- 2) изменения структуры основных фондов;
- 3) изменения фондоотдачи активной части фондов.

Задача 3

Составьте баланс товарной продукции и определите объем реализации. Рассчитайте влияние факторов на изменение объема реализации, используя балансовый метод анализа.

Задача 4

Используя экономико-математическое моделирование микроуровневых финансовых ситуаций определить: сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта, если банк использует простую учетную ставку 20% годовых. Вексель на сумму 300000 руб. предъявлен в банк за полгода до срока его погашения.

Вариант 4

Задача 1

Рассчитайте влияние факторов на изменение объема выпуска продукции способом абсолютных отклонений:

- 1) изменения численности рабочих;
- 2) изменения количества рабочих дней;
- 3) изменения среднедневной выработки одного рабочего.

Задача 2

Проанализируйте эффективность использования материалов и определите влияние факторов на изменение объема выпуска продукции:

- 1) изменения стоимости материальных затрат;
- 2) изменения материалоотдачи.

Расчеты проведите способом цепных подстановок.

Задача 3

Рассчитайте показатели эффективности использования основных фондов.

Определите влияние на изменение объема выпущенной продукции:

- 1) изменения стоимости основных фондов;
- 2) изменения показателя эффективности их использования

Расчеты проведите способом процентных разниц.

Задача 4

Используя экономико-математическое моделирование микроуровневых финансовых ситуаций рассчитайте: наращенную сумму, если в страховой фонд производятся взносы в течение 10 лет, ежегодно по 10000 тыс.руб., на которые начисляются проценты по сложной ставке 80% годовых.

Вариант 5

Задача 1

Определите структуру основных фондов и показатель эффективности использования активной части фондов. Рассчитайте влияние факторов на изменение объема выпуска продукции, используя способ цепных подстановок:

- 1) изменения стоимости основных фондов;
- 2) изменения структуры основных фондов;
- 3) изменения фондоотдачи активной части фондов.

Задача 2

Способом абсолютных отклонений определите влияние факторов на изменение объема выпуска продукции:

- 1) изменения численности работающих;
- 2) изменения структуры работающих;
- 3) изменения количества дней работы;
- 4) изменения продолжительности рабочего дня;
- 5) изменения среднечасовой выработки одного рабочего.

Задача 3

Проанализируйте эффективность использования материалов и определите влияние факторов на изменение объема выпуска продукции:

- 1) изменения стоимости материальных затрат;
- 2) изменения материалоотдачи.

Расчеты проведите способом процентных разниц.

Задача 4

Используя, экономико-математическое моделирование микроуровневых финансовых ситуаций сравните, для заемщика результаты математического дисконтирования и банковского учета по учетной ставке 30% при величине кредита 50000 руб.

Данные для выполнения контрольной работы

Показатели	тыс. руб.	
	Базисный период	Отчетный период
Выпуск продукции	3 000	3 500
Остатки продукции на складе на начало периода	800	400
Остатки продукции на складе на конец периода	600	900
Выявленные недостатки продукции при инвентаризации	100	-
Выявленные излишки продукции при инвентаризации	-	300
Выручка от продажи продукции, работ и услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	6000	6800
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг.	2100	2600
Материальные затраты	1950	2350
Среднегодовая стоимость основных производственных средств	1200	1350
В том числе стоимость основных производственных фондов	800	1050
Среднесписочная численность персонала чел.	25	23
Из них рабочих	15	19
Общее число дней, отработанных всеми рабочими, (чел.-дней.)	5250	5282
Общее число, отработанных всеми рабочими, (чел.-час).	42000	39615

7 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие анализа и синтеза. Что представляет собой экономический анализ как наука?
2. Раскройте содержание экономического анализа, этапы его развития и становления.
3. Назовите основные принципы экономического анализа.
4. Дайте Ваше определение предмета анализа хозяйственной деятельности.
5. Перечислите основные задачи анализа хозяйственной деятельности.
6. Определите взаимосвязь анализа хозяйственной деятельности с другими науками.
7. Перечислите основные классификационные признаки видов экономического анализа.
8. Охарактеризуйте основные задачи и принципы функционально-стоимостного анализа.
9. Назовите основные виды анализа по объектам управления. Раскройте роль анализа в повышении эффективности управления производством.
10. Раскройте сущность вертикального анализа. Охарактеризуйте основные аспекты горизонтального анализа.
11. Дайте понятие структурно-динамического анализа.
12. Назовите цель и задачи внешнего экономического анализа.
13. Назовите цель и задачи внутреннего экономического анализа.
14. Какой спектр информации интересует внешних пользователей с прямым интересом? Какие пользователи относятся к этой группе?
15. Дайте определение и раскройте специфику метода анализа хозяйственной деятельности.
16. Приведите несколько определений метода экономического анализа разных экономистов. В чем их отличия?
17. Понятие, экономическая сущность аналитических показателей. Характеристика основных классификационных признаков аналитических показателей.
18. Укажите специфику отнесения показателей к количественным и качественным.
19. Сформулируйте требования, предъявляемые к системе показателей.
20. Раскройте понятие «фактор» в экономическом анализе. онятие результативного признака. Существует ли взаимосвязь факторного и результативного признаков.
21. Связь факторов в экономическом анализе. Понятие, типы и задачи факторного анализа.
22. Моделирование и преобразование детерминированных факторных систем.
23. Приведите требования, предъявляемые к моделированию факторных зависимостей.
24. Классификация методов и приемов анализа хозяйственной деятельности.
25. Сущность и содержание метода сравнения. Виды сравнений. Признаки сопоставимости экономических показателей.
26. Методические приёмы экономического анализа. Средние, относительные и абсолютные величины, область их применения.
27. Сущность и содержание метода группировок.
28. Сущность и содержание индексного метода, границы его применения.
29. Сущность и содержание метода цепных подстановок, его достоинства и недостатки.
30. Характеристика разновидностей метода цепных подстановок. Ограничения в их применении.
31. Сущность и содержание интегрального метода. Границы его применения.
32. Сущность и содержание метода долевого участия. Область его применения. Способ пропорционального деления.
33. Раскройте сущность и особенности применения метода простого прибавления неразложимого остатка.
34. Охарактеризуйте особенности применения логарифмического метода и метода взвешенных конечных разностей.
35. Сущность методов комплексной оценки. Метод суммы мест.
36. Метод комплексной оценки эффективности деятельности предприятия.
37. Сущность и содержание метода расстояний. Область его применения.
38. Сущность и содержание метода суммы баллов. Область применения этого метода.
39. Сущность и содержание метода суммирования. Область применения этого метода.
40. Метод рейтинговой оценки хозяйственной деятельности.
41. Раскройте сущность понятия «резерв». Дайте определение термина «хозяйственные резервы». Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов.

42. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Приведите классификацию резервов по источникам повышения эффективности производства и характеру воздействия.
43. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Охарактеризуйте классификацию резервов по признаку времени и по сроку возникновения.
44. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Раскройте сущность классификации резервов по стадиям процесса воспроизводства, стадиям жизненного цикла изделия и по признаку локализации.
45. Охарактеризуйте основные классификационные признаки резервов. Поясните классификацию хозяйственных резервов по способу выявления.
46. Раскройте содержание принципов поиска резервов.
47. Назовите и охарактеризуйте основные методы подсчета величины хозяйственных резервов.
48. Система экономической информации. Назовите и охарактеризуйте основные квалификационные признаки экономической информации.
49. Чем определяется результативность экономического анализа?
50. Перечислите требования, предъявляемые анализом, как инструментом исследования к экономической информации.
51. Раскройте понятия «избыточность» и «недостаточность» информации для анализа.
52. Перечислите основные признаки сопоставимости аналитической информации.
53. Укажите основные методы проверки достоверности информации, используемой для экономического анализа.
54. Назовите условия «правдивости» бухгалтерского баланса.
55. Приведите примеры преднамеренного искажения статей бухгалтерского баланса.
56. Назовите требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу, как одному из основных источников аналитической информации.
57. Существует ли взаимосвязка показателей финансовой отчетности предприятия? Приведите примеры.
58. Аналитическая обработка источников информации для проведения анализа хозяйственной деятельности.
59. Информационная база для проверки достоверности данных бухгалтерского баланса.
60. Что понимается под комплексным анализом хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта?
61. Дайте определение предмета комплексного экономического анализа. Охарактеризуйте основные принципы комплексного АХД.
62. Перечислите основные элементы методики комплексного АХД.
63. Охарактеризуйте специфику анализа организационно-технического уровня производства и оценки качества управления предприятием.
64. Назовите основные и второстепенные факторы, определяющие объем производства и реализации продукции, работ и услуг.
65. Назовите основные направления анализа производственных ресурсов.
66. Охарактеризуйте основные показатели, позволяющие произвести оценку эффективности использования производственных фондов. Какие мероприятия способствуют повышению эффективности их использования?
67. Раскройте сущность анализа финансовых результатов и рентабельности деятельности хозяйствующего субъекта.
68. Что понимается под финансовым положением предприятия? Основные направления анализа финансового состояния.
69. Понятие «финансовое состояние предприятия».
70. Цель и основные задачи проведения анализа финансового состояния. Этапы проведения анализа.

8 ГЛОССАРИЙ

А

Актив баланса – одна из двух частей, левая сторона бухгалтерского баланса, в которой отражается имущество субъекта хозяйствования по его составу и направлениям размещения.

Активы – хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем; физические или нематериальные объекты, обладающие ценностью для организации; часть бухгалтерского баланса, отражающая размещение средств.

Активы внеоборотные – часть имущества субъекта хозяйствования, которая носит долгосрочный характер (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы). Отражаются в первом разделе баланса.

Активы долгосрочные – средства, которые используются в течение более чем одного отчетного периода, приобретаются с целью использования в хозяйственной деятельности и не предназначены для продажи в течение года. Долгосрочные активы представлены в первом разделе баланса «Внеоборотные активы».

Активы immobilized – основные и прочие внеоборотные средства (итог первого раздела актива баланса).

Активы краткосрочные или оборотные средства – средства, использованные, проданные или потребленные в течение одного отчетного периода, который, как правило, составляет один год. Оборотные активы представлены во втором разделе актива баланса.

Активы ликвидные – денежные средства, а также средства, легко реализуемые, превращаемые в наличные или безналичные денежные средства. Наиболее ликвидными являются: краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев. Затем (по степени ликвидности) к ликвидным относятся товары отгруженные и готовая продукция, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, и долгосрочные финансовые вложения, запасы и иные оборотные активы. Наименее ликвидными являются основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство.

Активы мобильные – оборотные средства (итог второго раздела актива баланса)

Активы неликвидные – группа активов субъекта хозяйствования, которые не могут быть самостоятельно реализованы, а могут быть переведены в денежную форму лишь в составе целостного имущественного комплекса. К таким активам относятся: безнадежная дебиторская задолженность, расходы будущих периодов, убытки текущих и прошлых лет.

Активы нематериальные – средства, не имеющие физически осязаемой формы, но приносящие организации доход. К неосязаемым активам относятся патенты, товарные знаки, торговые марки, авторские права, лицензии, затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, затраты на создание программного обеспечения.

Активы оборотные – текущие активы предприятия, обслуживающие процесс производства и обращения. нормируемые и ненормируемые оборотные средства хозяйствующих субъектов, отражаемые в активе бухгалтерского баланса. Различают нормируемые и ненормируемые оборотные средства. Оборотные активы (оборотные средства) российских предприятий отражаются во втором разделе баланса. Состоят из запасов (в том числе производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и т. д.), НДС по приобретенным ценностям, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов. Важную роль в производственном процессе играют производственные оборотные активы, которые потребляются полностью в каждом обороте.

Активы финансовые – денежные средства, дебиторская задолженность, финансовые вложения предприятия.

Амортизационность продукции — отношение суммы начисленной амортизации за период к объему выпуска продукции за этот период.

Амортизация – перенесение стоимости основных средств и нематериальных активов по частям на продукт. Обеспечивает финансирование простого воспроизводства амортизируемых внеоборотных активов. Различают равномерную и ускоренную амортизацию.

Амортизация равномерная – метод начисления амортизации, при котором стоимость основных производственных фондов равными частями переносится на продукт.

Амортизация ускоренная – метод начисления амортизации, при котором большая часть стоимости

основных производственных фондов переносится на продукт в первые годы их эксплуатации.

Анализ автоматизированный – анализ, проводимый с применением средств автоматизации формализуемых операций аналитического процесса.

Анализ безубыточности – способ определения такого уровня выручки от реализации, при котором организация лишь компенсирует постоянные и переменные затраты, а прибыль не получает.

Анализ в неизменных (базовых) ценах – корректировка финансовых величин на фактор инфляции с целью представления их в постоянных, неизменных ценах, соответствующих ценам на определенный момент времени, и использование этих скорректированных величин.

Анализ внеорганизационный – анализ макро- и микросреды организации.

Анализ внешний – анализ, проводимый внешними экспертами-консультантами.

Анализ внутренний – анализ, проводимый специалистами управленческих служб предприятия.

Анализ внутриорганизационный – анализ, предполагающий исследование составных компонентов предприятия.

Анализ выборочный – анализ, предусматривающий изучение отдельных объектов исследования, отобранных с учетом некоторых критериев.

Анализ инвестиционный – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки решений по долгосрочным капиталовложениям субъекта.

Анализ комплексный – изучение всех аспектов и показателей деятельности хозяйствующего субъекта или его подразделения в их взаимосвязи и взаимообусловленности.

Анализ ликвидности баланса – оценка размещения отдельных статей актива и пассива баланса.

Анализ маркетинговый – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки отношений предприятия с внешней средой.

Анализ операционный – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки возможностей предприятия по производству товаров и оказанию услуг.

Анализ организационный – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки соответствия системы управления организацией её целевой направленности.

Анализ плановый – анализ, осуществляемый в нормальных условиях функционирования предприятия.

Анализ прогнозный (предшествующий) – предварительный анализ, предшествующий во времени принятию решений.

Анализ регрессионный – статистическая процедура для математического расчета среднего значения соотношения между одной зависимой переменной (например, объемом продаж) и одной или несколькими независимыми переменными (например, ценой и расходами на рекламу).

Анализ ретроспективный (отчетный) – последующий анализ, осуществляемый по прошествии отчетного периода.

Анализ ручной – анализ, проводимый с использованием простейших средств механизации, например, калькуляторов.

Анализ специальный – анализ, предшествующий проведению мероприятия повышенного риска.

Анализ сплошной – анализ, в результате которого изучаются все без исключения однородные объекты исследования.

Анализ технико-экономический – средство обоснования планов производственной деятельности и контроля их выполнения.

Анализ факторный – выявление взаимосвязи между показателями (построение модели), измерение количественного влияния отдельных факторных показателей на изменение результирующего показателя.

Анализ финансовой устойчивости – оценка уровня отдачи на вложенный капитал. Например, с помощью таких показателей как эффект финансового рычага, рентабельность собственных средств, коэффициент финансовой независимости, коэффициент маневренности собственных средств и др. Динамика полученных коэффициентов за прошлый период или их сравнение с нормативным значением характеризует устойчивость субъекта хозяйствования.

Анализ финансовый – вид бизнес-анализа, предназначенный для оценки финансовых потоков, необходимых для достижения целей организации.

Анализ функционально-стоимостной – комплексный подход по использованию совокупности экономико-математических и статистических приемов, направленных на обнаружение, предупреждение, сокращение или ликвидацию излишних затрат.

Анализ чрезвычайный – анализ, осуществляемый с учетом неблагоприятного сценария развития организации.

Анализ экономический – в широком смысле – поиск экономических закономерностей на основе изучения реальной экономической действительности; в узком смысле – анализ хозяйственной деятельности предприятий. Экономический анализ предполагает разложение целого на части и их изучение как составных частей целого.

Анкетирование – один из методов опроса, предполагающий заполнение специальных анкет.

Ассортимент продукции – варианты (например, виды масел) одной и той же группы продукции (масла).

Аттестация персонала – процедура определения квалификации, уровня знаний, практических умений и навыков, деловых качеств работника и установления их соответствия (несоответствия) занимаемой должности.

Б

База данных – минимально необходимая совокупность упорядоченных информационных массивов, предназначенных для выполнения функциональных задач.

Баланс бухгалтерский – одновременная фиксация активов и пассивов организации в важнейшей форме бухгалтерской отчетности (форма № 1). Способ группировки и обобщенного отражения в денежном выражении состояния средств хозяйствующего субъекта по их видам и источникам образования и целевому назначению на данный момент времени. Обычно составляется на первое число месяца, квартала, года. Представляет собой таблицу определенной формы, состоящей из двух частей – актива и пассива, которые делятся на разделы, а разделы – на статьи. Итоги актива и пассива равны и называются валютой баланса. Различают баланс-брутто (в валюту которого входят сальдо регулирующих счетов) и баланс-нетто (в валюту которого сальдо таких счетов не входят).

Балансировка (балансовый метод) – расчетный метод анализа, используемый в тех случаях, когда общая величина показателя должна равняться сумме частных его значений. Способ, позволяющий произвести балансовые сопоставления, увязки.

Банк идей – метод анализа, основанный на обращении к картотеке или автоматизированной базе данных, содержащей варианты решения управленческих проблем. Информация при этом специально организована в хронологическом, предметном или ином порядке, отражает собрание методических инструментов, результатов исследований, итогов их анализа. Используется в целях сохранения и накопления данных и использования их для разработки рекомендаций, предложений, программ.

Бизнес-единица – отдельно управляемое подразделение организации, ответственное за всю деятельность, необходимую для разработки, производства и продажи однотипной продукции.

Бизнес-план – основная форма планирования хозяйственной деятельности организации. Составными частями бизнес-плана являются титульный раздел, резюме, планы продуктовый, маркетинговый, организационный, операционный, страховой и приложения. Представляется инвесторам, банкам, а также используется для стратегического и текущего планирования в организации.

Блокнот коллективный – эвристический метод анализа, обеспечивающий выдвижение альтернатив решения проблемы и их письменную фиксацию в блокноте с последующей групповой оценкой выдвинутых предложений.

Брешь-анализ – метод определения недостающей величины количественных показателей и способов ее достижения.

В

Валюта баланса – итог актива и пассива бухгалтерского баланса.

Величины абсолютные – показатели, используемые для характеристики объема, размера, результата бизнес-деятельности организации.

Величины относительные – соотношение абсолютных чисел по структуре, времени, интенсивности. Относительные числа дают представление об изменениях, происходящих в бизнес-деятельности организации, например, темпы развития отдельной бизнес-единицы. Различают такие относительные величины, как веса, проценты, промилле, коэффициенты.

Величины средние – показатели, предназначенные для выработки обобщающих характеристик явлений во времени или пространстве. Различают такие виды средних величин, как арифметические, взвешенные арифметические, хронологические, геометрические, гармонические.

Веса – относительные показатели, рассчитываемые путем сравнения последующих значений с базой, принимаемой за единицу.

Вложения финансовые – инвестиции в ценные бумаги (государственные и корпоративные), в уставные капиталы, а также в кредиты и займы. Различают краткосрочные финансовые вложения, срок которых не превышает одного года, и долгосрочные, срок которых превышает один год. Для снижения

уровня риска используют различные объекты реального и финансового инвестирования, в своей совокупности образующие инвестиционный портфель.

Вложения финансовые долгосрочные – вложения в ценные бумаги других компаний, облигации и кредиты другим предприятиям на срок более одного года.

Вложения финансовые краткосрочные – инвестиции в ценные бумаги других предприятий, в облигации, а также предоставленные займы на срок не более года с целью выгодного помещения временно свободных денежных средств. Вложения делаются на период, в течение которого не потребуются денежные средства для погашения текущих обязательств или других текущих платежей.

Волатильность экономических показателей – степень разброса их возможных значений вокруг ожидаемого их уровня.

Выгоды будущие экономические – потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию.

Выручка – совокупные средства, которые получены или которые предполагается получить в течение определенного периода времени.

Выручка валовая – денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг, включающая в себя косвенные налоги (НДС, акцизы).

Выручка чистая (выручка нетто) – валовая выручка от реализации за вычетом налога на добавочную стоимость, акцизов, ценовых скидок.

Выручка-нетто – денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг за вычетом косвенных налогов (НДС, акцизов).

Г

Гудвилл – нематериальный актив, стоимостная оценка которого возможна только при продаже организации. Соответствует репутации (положительной или отрицательной) субъекта хозяйствования. Отражается в балансе покупателя в сумме, равной разнице между покупной ценой и чистыми активами продаваемой организации. Подлежит амортизации в течение установленного срока (в России — в течение 20 лет).

Д

Данные вторичные – информация, которая уже существует и собрана ранее для других целей.

Дебитор – организации, ответственные лица, государство – должники данной организации.

Дерево целей – графическая схема, показывающая разбивку общих целей на подцели, последних – на подцели следующего уровня и т.д.

Детализация – способ расчленения показателей на слагаемые или сомножители.

Деятельность инвестиционная – деятельность по покупке или продаже долгосрочных активов: основных средств, финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств и не являющихся объектом торговой деятельности фирмы, и прочих активов, которые представляют собой ресурсы, обеспечивающие поступление денежных средств в будущем. Вложение средств, капитала в инвестиционные программы, проекты, а также совокупность практических действий по реализации инвестиционных программ и проектов.

Деятельность операционная – деятельность субъекта хозяйствования по производству товаров, осуществлению работ и оказанию услуг, являющихся основным источником доходов.

Деятельность организации основная – виды деятельности, включающие в зависимости от характера субъекта хозяйствования все операции, необходимые для производства продукции и доведения ее до покупателя, а также деятельность по получению платы, обслуживанию финансовых обязательств и т.п. К основной деятельности не относится деятельность по размещению собственных средств в финансовых инструментах.

Деятельность финансовая – получение кредитов и выдача их другим предприятиям, участие предприятия в деятельности других организаций, операции предприятия на финансовых рынках, то есть операции, приводящие к изменению объемов и структуры собственных и заемных средств.

Диаграмма – чертеж, используемый для наглядного отображения сравниваемых величин. Диаграммы бывают столбиковые, ленточные, линейные, круговые, секторные и пр.

Диаграмма «Ишикава» – метод графического представления причинно-следственных связей между анализируемой проблемой недостаточной эффективности организации и влияющими на нее факторами внешней и внутренней среды для последующей разработки декомпозиции целей и задач по комплексному разрешению проблемы.

Диверсификация – процесс проникновения фирмы на новые рынки сбыта и освоения новых видов деятельности.

Директ-костинг – методика анализа, позволяющая определить критический объем выпуска продукции (точку безубыточности, порог рентабельности), запас финансовой прочности, объем выпуска, при котором обеспечивается заданный уровень прибыли, а также решить ряд других задач, связанных с экономической

аналитикой. Методика основана на раздельном учете прямых (переменных) косвенных/накладных (постоянных) производственных затрат. Одной из основных категорий системы «директ-костинг» является маржинальный доход.

Дисконтирование – приведение экономических показателей разных лет к сопоставимому по времени виду; приведение будущей стоимости денежных средств к настоящему времени (моменту 0). Экономический смысл процесса дисконтирования денежных потоков состоит в нахождении суммы, эквивалентной будущей стоимости денежных средств. Эквивалентность будущих и текущих денежных сумм означает, что инвестору должно быть безразлично, иметь сегодня некоторую сумму денежных средств или иметь через определенный период времени ту же сумму с добавлением величины начисленных за период процентов.

Документальность аналитической информации – оформление имеющих юридическую силу результатов аналитических исследований на определенном материальном носителе в установленной форме.

Документограмма – наглядное представление документооборота одной или нескольких документальных форм.

Должность управленческая – первичный структурный элемент в организации, определенный установленными задачами, правами и обязанностями, обусловленный формами разделения труда в системе управления.

Доля рынка – процентная доля продаж продукта определенной организации в общем объеме продаж этого продукта.

Достоверность аналитической информации – свойство, характеризующееся через вероятность внесения искажений в данные.

Доход маржинальный – в системе «директ-костинг» – разница между выручкой и переменными затратами. Состоит из постоянных затрат и прибыли (убытка). Используется для определения точки безубыточности и для анализа вариантов производства.

Доходность финансового актива – отношение дохода, генерируемого финансовым активом, к первоначальной инвестиции в него.

Доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вклада собственников. Доходы включают такие статьи, как выручка от реализации продукции, расчет услуг, проценты и дивиденды к получению, арендная плата, а также прочие доходы (поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.). Выделяют доходы от обычных видов деятельности, операционные доходы, внереализационные доходы и чрезвычайные доходы.

Доходы будущих периодов – суммы средств, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т.п.).

Загрузка оборудования – отношение фактического времени работы оборудования в течение определенного периода (суток, смены, декады и т.п.) к общему эффективному фонду времени установленного оборудования.

Загрузка производственных мощностей – отношение фактического выпуска продукции к максимально возможному выпуску.

Задолженность – сумма финансовых обязательств, подлежащих погашению, возврату в определенный срок.

Задолженность дебиторская – причитающиеся организации, но еще не полученные средства от покупателей, клиентов и прочих сторон. В составе оборотных средств отражается дебиторская задолженность, срок погашения которой не превышает одного года.

Задолженность долгосрочная – любые обязательства организации, которые требуется погасить в течение срока, превышающего 12 месяцев. Основными видами долгосрочных обязательств являются долгосрочные займы и кредиты, облигации, векселя к оплате, обязательства по пенсионным вкладам и арендная плата при долгосрочной аренде.

Задолженность кредиторская – задолженность данного предприятия другим организациям, ответственным лицам, государству (кредиторам).

Запас финансовой прочности – разница между достигнутой финансовой выручкой от реализации и порогом рентабельности. Если выручка от реализации опускается ниже порога рентабельности, то финансовое состояние ухудшается, образуется дефицит ликвидных средств.

Запасы – оборотные активы хозяйствующего субъекта, включающие материально-производственные запасы, готовую продукцию, товары, затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов.

Запасы готовой продукции – товары, производство которых полностью завершено, но которые еще не проданы.

Запасы материалов – сырье и материалы, находящиеся в собственности предприятия, но еще не использованные в производстве.

Запасы материалов страховые производственные – запасы, необходимые для обеспечения производства материалами в случае каких-либо задержек с поставками.

Запасы материально-производственные – это материальные активы, предназначенные для продажи в течение отчетного делового цикла, производственного потребления внутри предприятия, производственного потребления в целях дальнейшего изготовления реализуемой продукции. Сюда включаются сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция и другие статьи, характеризующие краткосрочные вложения денежных средств организации в хозяйственную деятельность, предшествующую реализации продукции.

Запасы оборотных средств текущие производственные – запасы, необходимые для работы предприятия в период между очередными поставками.

Заработная плата номинальная – начисленная заработная плата, характеризующая уровень оплаты труда вне связи с ценами на товары и услуги и денежными расходами работника.

Затраты – расход материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов в стоимостном выражении для обеспечения расширенного воспроизводства.

Затраты косвенные – расходы, которые не могут быть прямо отнесены на конечный продукт или другой объект затрат, вследствие чего распределяются с помощью специальных методик.

Затраты маржинальные – изменение общих затрат при увеличении или уменьшении объема производства на одну единицу продукции.

Затраты переменные – затраты, возрастающие или уменьшающиеся пропорционально объему производства. Это расходы на закупку сырья и материалов, потребление электроэнергии, транспортные издержки и другие расходы.

Затраты постоянные – затраты, величина которых не меняется, несмотря на происходящее время от времени изменение масштаба производственной деятельности (объема производства).

Затраты приведенные – расчетный показатель, характеризующий общие (текущие и капитальные) затраты на производство продукции. Может быть рассчитан как сумма себестоимости продукции и капитальных затрат, умноженных на специальный коэффициент.

Затраты прямые – затраты, которые можно проследить для отдельного вида продукции. Прямые затраты включают все переменные затраты, а также такие постоянные затраты, как амортизация оборудования, используемого для производства только одного вида продукции.

Затраты товарно-материальные – продукция, ее компоненты и прочие материалы, находящиеся в собственности организации на определенный момент времени.

И

Игры деловые – метод имитационного принятия управленческих решений в различных ситуациях путем игры по заданным правилам группой людей или человеком и компьютером.

Издержки – денежное выражение затрат живого и овеществленного труда на производство и обращение продукции; затраты на производство и реализацию продукции, связанные с использованием факторов производства, имеющих стоимостную оценку. Постоянные издержки (например, затраты на содержание зданий) не зависят от объема производства. Переменные издержки (например, затраты на сырье, материалы, полуфабрикаты) есть функция объема производства. Полные издержки есть сумма постоянных и переменных издержек. Прямые издержки могут быть непосредственно и экономно (то есть без сложных расчетов) отнесены на себестоимость конкретного продукта в отличие от косвенных, которые относятся ко всему выпуску продукции в целом и могут быть распределены по конкретным продуктам в результате расчетов, проводимых по установленной методике. На предприятии, производящем товары, выполняющем работы, оказывающем услуги, различают также производственные, коммерческие и управленческие издержки.

Издержки вмененные – потери доходов на дополнительные затраты, которые могут возникнуть в

результате принятия альтернативного решения.

Износ – уменьшение стоимости активов в результате их использования или функционального устаревания.

Износ основных средств – потребление основного капитала, постепенная утрата стоимости, физическое и моральное старение средств и орудий труда, участвующих в процессе производства в течение многих циклов без потери своей основной функции. Для предприятия износ основных средств компенсируется начислением амортизации, которая как часть затрат включается в себестоимость продукции и оплачивается покупателем. По земельным участкам и объектам природопользования износ не начисляется.

Износ по балансу – бухгалтерское понятие, означающее начисление определенной суммы в целях возврата первоначального капитала, затраченного на покупку основных фондов.

Изучение вторичных источников – исследование, производимое при помощи изучения уже существующей информации, то есть получаемой из вторичных источников, например, из публикуемых статистических данных, отчетов о затратах на рекламу и т.д.

Инвестиции – долгосрочные вложения экономических ресурсов (материальных, интеллектуальных и т.д.) с целью создания и получения чистых выгод в будущем.

Индекс цен – показатель, выражающий относительное изменение среднего уровня цен товаров, услуг за тот или иной период времени (в долях единицы).

Инструментарий – совокупность средств, способов, приемов, употребляемых в какой-либо специальной области; совокупность методик решения на основе определенных принципов функциональных задач конкретными исполнителями с использованием обеспечивающих подсистем.

К

Калькуляция себестоимости – группировка затрат и исчисление себестоимости единицы продукции по калькуляционным статьям расходов.

Канал распределения – совокупность фирм или отдельных лиц, которые принимают на себя или помогают передать кому-то другому право собственности на конкретный товар или услугу на пути их движения от производителя к потребителю.

Капитал – вложения собственников и прибыль, накопленная за время деятельности организации. При определении финансового положения организации величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами.

Капитал авансированный – вложенный в капитал аванс в виде денежных средств, предназначенных для покупки средств производства, организации нового дела, осуществления бизнес-проекта.

Капитал добавочный – эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций, за минусом издержек по их продаже), суммы от дооценки внеоборотных активов, средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений, средства, направленные на пополнение оборотных средств, а также другие поступления и собственный капитал предприятия.

Капитал заемный – обязательства предприятия по кредитам, займам и кредиторской задолженности.

Капитал иммобилизованный – капитал, вложенный во внеоборотные активы (в частности, в средства производства и неликвидные долгосрочные ценные бумаги).

Капитал оборотный – капитал предприятия, вложенный в оборотные активы. Одна часть этого капитала представляет собой собственный капитал, другая – заемный. Собственный оборотный капитал (собственные оборотные средства) обычно определяется как разница между собственным капиталом (раздел III баланса) и внеоборотными активами (раздел первый).

Капитал основной – капитал, вложенный во внеоборотные активы (за исключением отложенных налоговых активов). Важнейшая часть основного капитала – основной производительный капитал (средства труда, орудия труда), изнашивающийся постепенно и переносящий свою стоимость на продукт по частям. Простое воспроизводство основного производительного капитала обеспечивается за счет амортизационных отчислений. Основным капиталом обычно является собственным. Некоторая его часть может быть профинансирована за счет долгосрочных кредитов и займов.

Капитал основной и нематериальные активы – отражаемые в балансе активы, срок использования или полезности которых превышает один год.

Капитал резервный – часть собственного капитала предприятия, предназначенная для покрытия непредвиденных потерь (убытков), а также для выплаты доходов инвесторам, когда недостаточно

прибыли на эти цели. Основным источником образования резервного капитала служит прибыль.

Капитал собственный – капитал организации, включающий внесенный (оплаченный) капитал и нераспределенную прибыль (в зависимости от организационно-правовой формы предприятия может быть представлен как единоличное владение, пай членов товарищества или акционерный капитал). Капитал, принадлежащий владельцу предприятия. В случае общества с ограниченной ответственностью и акционерного общества — это разность между активами фирмы и ее обязательствами.

Капитал уставный – складочный капитал организаций, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а для государственных и унитарных предприятий – величина уставного фонда. Капитал, формируемый учредителями при создании нового предприятия и предназначенный для финансирования деятельности предприятия на первых ее этапах, а также для обеспечения интересов кредиторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности – отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочной кредиторской задолженности. Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Представляет интерес, прежде всего, для поставщиков. Другое наименование этого коэффициента – норма денежных резервов.

Коэффициент автономии – отношение собственного капитала к валюте баланса. Другое название этого коэффициента – коэффициент финансовой независимости.

Коэффициент аритмичности – величина, равная единице минус коэффициент ритмичности. Характеризует долю продукции, недовыпущенной в установленные планом сроки.

Коэффициент восстановления платежеспособности – рассчитываемая по специальной формуле величина, характеризующая вероятность восстановления платежеспособности хозяйствующего субъекта. Если он больше 1, то у организации есть реальная возможность восстановить платежеспособность за тот или иной период (как правило, за 6 месяцев).

Коэффициент выбытия основных средств – отношение стоимости выбывших основных средств к стоимости основных средств на начало года.

Коэффициент годности основных средств – отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости.

Коэффициент загрузки оборудования – отношение фактического времени работы оборудования к эффективному или поминальному фонду времени.

Коэффициент загрузки средств в обороте – отношение средней величины оборотных средств к объему реализованной продукции. Характеризует фондоемкость продукции по оборотным средствам.

Коэффициент замены основных средств – отношение стоимости основных средств, выбывших в результате износа, к стоимости основных средств на начало периода.

Коэффициент износа основных средств – отношение суммы износа основных средств к их первоначальной стоимости.

Коэффициент имущества производственного назначения – отношение суммы основных средств, сырья и материалов, незавершенного производства к итогу баланса.

Коэффициент использования материалов – отношение количества материала, вошедшего в готовую продукцию, к общему количеству переработанного материала.

Коэффициент использования производственной мощности – отношение объема производства (фактического, планового) в натуральном или стоимостном выражении к среднегодовой производственной мощности предприятия в натуральном или стоимостном выражении.

Коэффициент ликвидации основных средств – отношение стоимости ликвидированных основных средств к стоимости основных средств на начало периода.

Коэффициент маневренности – отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу.

Коэффициент обеспеченности материалами по плану – отношение стоимости материалов по заключенным договорам к плановой потребности в материалах.

Коэффициент обеспеченности материалами фактический – отношение стоимости фактически поставленных материалов к плановой потребности в материалах.

Коэффициент обновления основных средств – отношение новых основных средств, введенных за год, к основным средствам на конец периода.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – отношение выручки от реализации к средней величине дебиторской задолженности за период.

Коэффициент оборачиваемости запасов – отношение выручки от реализации к средней величине запасов за период.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – отношение выручки от реализации к средней величине кредиторской задолженности за период.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств – отношение выручки от продаж за период к средней величине оборотных средств за этот период. Показывает, сколько раз обернутся оборотные средства за указанный период. Кроме того, этот коэффициент одновременно характеризует фондоотдачу по оборотным средствам.

Коэффициент общей ликвидности – величина, показывающая, в какой степени текущие обязательства, иначе называемые краткосрочными пассивами, покрываются текущими (оборотными) активами. Коэффициент рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам. Низкий уровень ликвидности может свидетельствовать о затруднениях в сбыте продукции, о плохой организации снабжения и других проблемах субъекта хозяйствования. Коэффициент, равный 2,0, теоретически считается нормальным. Однако для различных отраслей он может колебаться от 1,2 до 2,5.

Коэффициент поступления основных средств – отношение стоимости вновь поступивших основных средств к стоимости основных средств на конец года.

Коэффициент прироста показателя – коэффициент роста показателя минус единица.

Коэффициент промежуточного покрытия – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах со сроком платежа в течение 12 месяцев после отчетной даты к краткосрочной кредиторской задолженности. Представляет интерес, прежде всего, для банков. Другие наименования этого коэффициента – коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент строгой ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия.

Коэффициент расширения парка машин и оборудования – величина, равная единице минус коэффициент замены основных средств.

Коэффициент ритмичности – отношение продукции, выпущенной за период, но не выше плана, к общей сумме выпуска продукции по плану

Коэффициент роста показателя – отношение отчетного значения показателя к базисному значению того же показателя.

Коэффициент сменности – отношение количества рабочих смен за период к числу календарных дней этого периода.

Коэффициент сменности оборудования – отношение фактически отработанного числа станкосмен к производству количества рабочих дней на количество единиц действующего оборудования.

Коэффициент структурной активности – величина, характеризующая интенсивность изменений в структуре продукции. Коэффициент равен квадратному корню из суммы квадратов изменений удельных весов отдельных видов продукции в общем объеме выпуска за анализируемый период.

Коэффициент структуры капитала – отношение заемного капитала к итогу баланса.

Коэффициент тарифный – отношение ставки оплаты труда данного

разряда (часовой или дневной) к ставке первого разряда.

Коэффициент текучести кадров – отношение количества работников, выбывших за период, к среднесписочной численности работников за этот период.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, средств в расчетах со сроком платежа в течение 12 месяцев после отчетной даты и запасов к краткосрочной кредиторской задолженности. Представляет интерес, прежде всего, для покупателей акций и облигаций предприятия. Другое наименование этого коэффициента – коэффициент общего покрытия.

Коэффициент управляемости – число работников, приходящихся на одного руководителя.

Коэффициент устойчивости экономического развития – показатель, характеризующий степень устойчивости экономического развития предприятия с учетом как его производственной, так и финансовой деятельности. Модель этого коэффициента может включать в себя разное количество факторов. Согласно одному из ее вариантов, коэффициент устойчивости экономического развития равен произведению таких показателей, как фондоотдача, коэффициент текущей ликвидности, рентабельность продукции, коэффициент финансовой зависимости и соотношение между выплачиваемыми дивидендами и прибылью, направляемой на развитие предприятия.

Коэффициент утраты платежеспособности – рассчитываемая по специальной формуле величина, характеризующая вероятность того, что предприятие не утратит платежеспособность за тот или иной период. Если она больше 1, то возможность не утратить платежеспособность за этот период (как правило, за 3 месяца) считается реальной.

Коэффициент финансирования – отношение собственного капитала хозяйствующего субъекта к заемному капиталу.

Коэффициент финансовой зависимости – отношение среднегодовой стоимости активов предприятия к среднегодовой стоимости собственного капитала.

Коэффициент финансовой независимости – отношение собственного капитала к валюте баланса. Другое название этого коэффициента – коэффициент автономии.

Коэффициент финансовой устойчивости – отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса.

Коэффициенты – относительные показатели, описывающие пропорции между различными показателями, то есть определяемые как частное от деления одной абсолютной величины на другую, например, коэффициенты ликвидности, платежеспособности и т.д.

Коэффициенты финансовые – относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом, по данным баланса и отчета о прибылях и убытках. Применение финансовых коэффициентов основано на теории, предполагающей существование определенных соотношений между отдельными статьями отчетности. Предпочтительные значения коэффициентов зависят от отраслевых особенностей и размеров субъектов хозяйствования, общего состояния экономики и фазы экономического цикла, на котором находится организация. Чаще всего используются коэффициенты ликвидности, платежеспособности, рентабельности и деловой активности.

Кредит коммерческий – кредит, предоставляемый организации ее поставщиками в процессе производственной деятельности.

Кредитор – лицо, по отношению к которому возникло обязательство.

Кредитоспособность – способность организации привлекать заемный капитал и в будущем надлежащим образом обслуживать свой долг.

Критерий – признак, на основании которого производится оценка, классификация, определение, выбор средств достижения определенного эффекта, варианта решения.

Культура организационная (корпоративная) – единая система ценностей, норм и правил, соблюдаемых в организации.

Л

Лeverидж (рычаг) – отношение средств, вложенных собственником, к средствам привлеченным; фактор, незначительное изменение которого может иметь своим результатом существенное изменение одного или нескольких результативных показателей.

Лeverидж операционный – производственный рычаг, используемый субъектами хозяйствования. Определяется по формуле: отношение маржинального дохода к прибыли от реализации продукции. Лeverидж операционный – эффект реагирования прибыли предприятия на изменение объема продукции.

Лeverидж финансовый – возможность влиять на прибыль путем изменения объема и структуры собственного и заемного капитала. Коэффициент финансового лeverиджа равен отношению изменения чистой прибыли (в процентах) к изменению валовой прибыли (в процентах). Этот коэффициент, характеризующий степень реагирования чистой прибыли на изменение валовой прибыли, особенно высок на предприятиях со значительной долей заемного капитала. При высоком значении финансового лeverиджа значителен финансовый риск.

Ликвидность баланса предприятия – такое соотношение между активами и пассивами бухгалтерского баланса предприятия, при котором обеспечивается соответствие между группами активов и пассивов, как по сумме, так и по срокам погашения.

Листы оценочные – одно из названий формы документов, применяемых в организациях для проведения деловой оценки работников.

М

Макросреда – факторы широкого социального спектра, которые не зависят от организации, но оказывают влияние на микросреду. К ним относятся демографические, экономические, природно-географические, научно-технические, политические, культурно-исторические и другие.

Маржа – величина, выражающая разницу между двумя определенными показателями (например, ценой продавца и ценой покупателя).

Маржа валовая – результат от реализации (выручка от реализации продукции без налога на добавленную стоимость и спецналога) за вычетом переменных затрат.

Маржа промежуточная – результат от реализации продукции после возмещения прямых переменных и прямых постоянных затрат. Желательно, чтобы промежуточная маржа покрывала как

можно большую часть постоянных затрат предприятия, внося свой вклад в формирование прибыли.

Маркетинг – комплексная рыночная деятельность, представляющая собой систему взглядов и действий, связанных с изучением потребителей, возможностей производства и обмена для удовлетворения потребителей с наименьшим расходом всех ресурсов и наиболее полным потребительским эффектом.

Материалоемкость – показатель, отражающий эффективность использования материально-сырьевых ресурсов и определяемый как производственный объем продукции в расчете на рубль материальных затрат.

Материалоотдача – показатель, оценивающий интенсивность использования материально-сырьевых ресурсов и определяемый как производственный объем продукции в расчете на рубль материальных затрат.

Матрица BCG – инструмент стратегического анализа, используемый для оценки стратегической позиции субъекта хозяйствования (подразделения) на основе соотнесения темпов роста объемов отрасли и рыночной доли организации по отношению к конкурентам.

Матрица McKinsey – инструмент стратегического анализа, используемый для оценки стратегической позиции субъекта хозяйствования (подразделения) с точки зрения соотношения привлекательности рынка и преимуществ организации по отношению к конкурентам.

Метод агрегирования – метод анализа, с помощью которого осуществляется укрупнение определенных показателей в соответствии с их содержательной общностью.

Метод балансовый – пропорций, алгебраических сумм, отражающих аддитивную взаимосвязь экономических показателей.

Метод бизнес-анализа – системный комплексный подход к изучению бизнес-деятельности, выявлению и измерению противоречивого влияния на результаты деятельности отдельных факторов, а также обобщению материалов аналитического исследования в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей информации о результатах этой деятельности.

Метод ведущих звеньев и узких мест – прием анализа, позволяющий выделить первоочередные объекты углубленного анализа, предназначенный для выявления диспропорций в развитии организации и возможностей их преодоления.

Метод графический – это способ решения конкретных аналитических задач и одновременно способ отображения экономической информации.

Метод дельфийский (метод Дельфи) – метод анализа, предполагающий получение коллективного мнения, основанного на выявлении согласованной оценки экспертов путем их автономного опроса в нескольких турах, предусматривающий сообщение экспертам результатов предыдущего тура с целью дополнительного обоснования оценки экспертов в последующем туре.

Метод дисперсионный – прием, позволяющий оценивать результаты наблюдений, зависящие от различных одновременно действующих факторов, выбирать наиболее важные факторы и оценивать их влияние.

Метод интегральный – метод анализа, используемый в мультипликативных, кратных и смешанных моделях кратного-аддитивного типа, при котором прирост (падение) результативного показателя не зависит от местоположения факторов в модели и раскладывается между ними пропорционально изолированному их воздействию на результативный показатель. Позволяет получить точные оценки влияния факторов, причем результаты не зависят от последовательности расчета факторных влияний.

Метод контрольных вопросов – один из эвристических методов, основанный на использовании таблицы, содержащей в каждой строке вопрос (параметр) и варианты ответов (значений параметров) по определенному аспекту анализа.

Метод корреляционный – прием, позволяющий изучать корреляционные связи между случайными величинами. Метод дает возможность количественно оценить связи между большим числом взаимодействующих экономических явлений.

Метод логарифмирования – метод анализа, используемый в мультипликативной модели, при котором прирост (падение) результативного показателя не зависит от местоположения факторов в модели и раскладывается между ними пропорционально изолированному их влиянию на уровень результативного показателя. Метод оперирует с индексами роста (снижения) показателей.

Метод рейтинговый – ранжирование объектов анализа на основе выделения эталонного объекта и стандартизации показателей сравниваемых объектов анализа.

Метод типологии – аналитический прием, основанный на теории позиционирования.

Метод факторного анализа логарифмический – один из методов измерения влияния изменений

факторных показателей на изменение резульативного показателя. Позволяет получить более точные, чем при методах элиминирования и интегральном методе, оценки влияния факторов. При использовании этого метода дополнительный прирост резульативного показателя («неразложимый остаток»), образовавшийся в результате взаимодействия факторов, распределяется между ними пропорционально силе их изолированного воздействия на резульативный показатель. Результаты не зависят от последовательности расчета факторных влияний. Применяется для определения влияния факторов в мультипликативных моделях.

Метод целевой – метод анализа, предполагающий качественную оценку альтернатив в соответствии с определенными критериями (компонентами целевой системы).

Методика анализа – совокупность аналитических процедур и методов проведения исследования. Методика предусматривает логическую последовательность этапов анализа, предполагает постановку аналитической задачи, раскрывает возможности интерпретации результатов анализа.

Методология – учение о научном методе познания, организации деятельности.

Методология бизнес-анализа – учение о средствах и методах аналитической работы и форме ее организации.

Методы анализа – расчетные, эвристические и расчетно-эвристические приемы, способы, позволяющие проводить анализ бизнес-деятельности организации.

Методы расчетные – способы, приемы анализа, предназначенные для получения численных значений показателей бизнес-деятельности организации и опирающиеся на экономико-математическое моделирование и вычислительные операции.

Методы эвристические – методы, основанные на опыте и интуиции специалистов, их индивидуальных или коллективных суждениях.

Методы экономико-математические – математические методы, используемые в экономических исследованиях. Среди них различают корреляционно-регрессионный анализ, методы линейного программирования, математической теории игр и прочие.

Микросреда – среда, представленная силами, которые имеют непосредственное отношение к самой организации. К этим силам относятся конкуренты, посредники, потребители, поставщики и т.д.

Моделирование детерминированное – моделирование, основанное на функциональной зависимости, дающей однозначное решение.

Моделирование стохастическое – моделирование, основанное на зависимости, дающей вероятностное решение.

Модель – условный образ объекта исследования, отражающий существенные характеристики объекта. Конструирование моделей (моделирование) – один из важнейших методов научного познания.

Модель аддитивная в факторном анализе – модель, имеющая вид: $y = x_1 \pm x_2 \pm \dots \pm x_n$. Примером таких моделей могут быть уравнения бухгалтерского баланса.

Модель бизнес-анализа концептуальная – функциональная модель, отражающая блоки и комплексы задач, составляющих сущность анализа, обладающие свойствами гибкости, перспективности, избирательности и прогрессивности.

Модель кратная в факторном анализе – жестко детерминированная модель, в которую факторы входят в виде отношения двух показателей.

Модель мультипликативная в факторном анализе – жестко детерминированная модель, в которую факторы входят в виде произведения.

Модель смешанная (комбинированная) в факторном анализе – модель, в которую факторы входят в различных сочетаниях функциональных связей: аддитивных, мультипликативных, кратных.

Модель стохастическая – модель, описывающая вероятностную связь, когда каждому значению факторного показателя соответствует множество значений резульативного показателя.

Модель факторная – модель, выраженная в форме уравнения типа $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$.

Модель финансового отчета – документ, в котором прогнозируемые данные преобразованы в форму стандартного финансового отчета, смоделированного так, как этот документ будет выглядеть, если прогнозы сбудутся. Типичные примеры: модель отчета о прибылях и убытках, модель баланса.

Модель функциональная – модель, описывающая жестко детерминированную связь, когда каждому значению факторного показателя соответствует только одно значение резульативного показателя.

Н

Неплатежеспособность – состояние субъекта хозяйствования, при котором не погашаются его обязательства. Ситуация, когда обязательства организации превосходит стоимость, по которой можно

реализовать ее активы.

Номенклатура продукции – целое, образуемое различными группами продукции (масла, автомобили и т.п.). Номенклатура состоит из различных производственных линий.

Норма доходности внутренняя – уровень доходности, при котором чистая текущая стоимость равна нулю. Синонимами внутренней нормы доходности являются: внутренняя норма прибыли инвестиции, внутренняя доходность, внутренняя окупаемость.

Норма маржинального дохода – отношение маржинального дохода к общему объему продаж в стоимостном выражении.

Норма прибыли – критерий эффективности деятельности предприятия (рентабельность как процентное отношение чистой прибыли к выручке).

О

Оборачиваемость товарно-материальных запасов – показатель эффективности управления запасами, рассчитываемый как частное от деления себестоимости реализованной продукции за год на средний остаток товарно-материальных ценностей на начало и конец года.

Оборот капитала – переход капитала из одной формы в другую в процессе его движения. Скорость оборота капитала измеряется временем прохождения им одного полного цикла (деньги – предметы труда – незавершенное производство – готовая продукция – деньги).

Увеличение скорости оборота капитала способствует росту эффективности предприятия.

Оборудование установленное – оборудование, сданное в эксплуатацию и закрепленное на рабочих местах, а также временно демонтированное оборудование, находящееся в ремонте.

Объем (норма) управления – число людей, находящихся в непосредственном подчинении руководителя.

Объем производства критический – в системе «директ-костинг» – объем выпуска, при котором нет ни прибыли, ни убытка. Другое название этой категории — порог рентабельности, точка безубыточности.

Объем работы – количество различных операций, выполняемых одним рабочим, и частота их повторения.

Обязательства краткосрочные – долговые обязательства на срок меньше 12 месяцев с даты составления баланса. Они покрываются оборотными активами или погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств. В краткосрочные обязательства включаются такие статьи, как счета и векселя к оплате долговых свидетельств о получении предприятием краткосрочного займа, задолженность по налогам и отсроченные налоги, задолженность по заработной плате, полученные авансы, часть долгосрочных обязательств, подлежащих выплате в текущем периоде.

Обязательства текущие – отраженные в балансе обязательства, которые требуется погасить в ближайшее время, обычно в течение одного года.

Отчет о прибылях и убытках – финансовый документ, содержащий сведения об общих доходах организации за период времени, затратах, связанных с получением этих доходов, и периодических расходах, которые не связаны ни с какими конкретными видами продукции, а также о чистой прибыли (или убытках) за период времени.

Отчетность бухгалтерская – официальная отчетность об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Отчетность финансовая – важнейшие документы, периодически составляемые в соответствии с принятыми принципами бухгалтерского учета.

П

Парадигма – исходная концептуальная схема, модель постановки проблем и их решений, методов исследования, главенствующих в течение определенного исторического периода в научном сообществе.

Пассив – часть бухгалтерского баланса, отражающая источники средств организации.

Пассивы долгосрочные – сумма заемных средств или кредиторской задолженности, подлежащих погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Пассивы краткосрочные – сумма заемных средств или кредиторской задолженности, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Платежеспособность – способность предприятия своевременно производить платежи по своим срочным обязательствам; наличие у предприятия денежных средств и (или) их эквивалентов (высоколиквидных ценных бумаг), позволяющих своевременно и в полном объеме выполнить его денежные обязательства и без перебоев продолжать основную деятельность.

Подлежащее аналитической таблицы – качественные характеристики объекта анализа,

описываемые в таблице.

Подстановки цепные – метод анализа, используемый при наличии функциональной зависимости показателей-факторов, основывающийся на абстрактном приеме, предполагающем искусственное выделение каждого фактора независимо от того, что все факторы взаимосвязаны.

Показатели организационного уровня производства – показатели уровня организации производственных процессов и показатели уровня организации труда.

Показатели стоимостные – показатели, отражающие величину явлений и процессов в денежном измерении.

Прибыль (убыток) – разница между доходами и затратами.

Прибыль (убыток) от продаж – разность между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ и услуг (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданной продукции, а также коммерческими и управленческими расходами.

Прибыль балансовая – прибыль, рассчитываемая как разность между суммой выручки от реализации и всеми видами затрат и убытков.

Прибыль валовая – разница между выручкой от продажи продукции и затратами на ее производство (валовая прибыль производителя) или между ценой продажи и ценой, за которую продукт был куплен (валовая прибыль дистрибьютора, оптового или розничного продавца).

Прибыль нераспределенная – накопленная прибыль прошлых и отчетных периодов, оставленная в организации и реинвестированная.

Прибыль нераспределенная отчетного периода – разность между образовавшейся на счете 80 «Прибыли и убытки» совокупной величиной прибыли с начала года и ее использованной частью, отраженной на счете 81 «Использование прибыли». Остаток нераспределенной прибыли или непокрытого убытка переносят со счета 80 на счет 88 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток). Этот показатель в течение года характеризует часть собственного капитала, являющуюся источником финансирования определенных направлений текущей деятельности предприятия. Наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств организации.

Прибыль операционная – валовая выручка от реализации за вычетом расходов по управлению и расходов по сбыту. Этот показатель отражает влияние расходов по управлению и сбыту на финансовый результат от реализации.

Прибыль от реализации валовая – показатель эффективности производственной деятельности предприятия, рассчитываемый как разность чистой выручки от реализации и производственных расходов на реализацию продукции.

Прибыль чистая – прибыль после уплаты налогов, равная сальдо доходов и расходов по обычным видам деятельности плюс сальдо прочих доходов и расходов минус налог на прибыль. Из чистой прибыли выплачиваются дивиденды по акциям и финансируется прирост собственного капитала.

Прибыль экономическая – прирост капитала собственника за отчетный период.

Приём элиминирования в факторном анализе – способы определения влияния изменений факторных показателей на изменение результативного показателя, основанные на предположении, что все факторы воздействуют на результативный показатель изолированно. Получаемые результаты зависят от порядка расчета факторных влияний. «Неразложимый остаток», являющийся результатом одновременного воздействия факторов, присоединяется к влиянию показателя, последнего в факторной модели, в результате чего влияние этого показателя преувеличивается. В факторной модели рекомендуется ставить количественные показатели перед качественными показателями; показатели первого уровня – перед показателями второго уровня и т.д. Прием элиминирования реализуется в методах цепных подстановок, абсолютных разниц и относительных разниц.

Признак – информационная единица, отражающая содержание какого-либо явления или процесса, используемая для характеристики отношений упорядочения или предпочтения. Например, организационная культура описывается такими параметрами как тип, уровень, состояние, направленность, открытость и т.д.

Прирост показателя абсолютный – разница между фактическим и базисным значениями показателя.

Продукт (продукция) – товар или услуга.

Продукция валовая – стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство.

Продукция готовая – полностью законченная производством продукция, соответствующая установленным стандартам или техническим условиям.

Продукция товарная – произведенная продукция за исключением остатков незавершенного производства и внутрихозяйственного оборота.

Продукция чистая – разница между стоимостью валовой продукции стоимостью материальных затрат (включая амортизацию). Включает в себя заработную плату и прибыль.

Производительность труда – эффективность конкретного труда. Измеряется количеством изделий, операций, созданных или совершенных в единицу времени, или величиной времени, затрачиваемого на единицу продукта труда.

Производство незавершенное – продукция, находящаяся в производстве.

Промилле – относительные показатели, определяемые путем сравнения последующих значений с базой, принимаемой за тысячу.

Проценты – доход от предоставления капитала в долг в различных формах (ссуды, кредиты и т.д.) либо от инвестиций производственного или финансового характера.

Проценты простые – проценты, начисленные к одной и той же первоначальной денежной сумме в течение всего периода начисления.

Проценты сложные – схема начисления процентов, при которой начисленные проценты не выплачиваются, а присоединяются к капиталу. Затем на возросшую сумму за следующий процентный период начисляются проценты по такой же ставке.

Раздел бухгалтерского баланса – группа однородных статей актива и пассива бухгалтерского баланса.

Разложение – прием анализа, предполагающий замену знаменателя в краткой факторной модели на сумму или произведение однородных показателей.

Разрез себестоимости по статейный – группировка затрат по статьям расходов с распределением их по местам возникновения. Статьями затрат в промышленном производстве являются сырье и материалы, топливо и энергия на технологические нужды, основная заработная

Разрез себестоимости поэлементный – группировка затрат по экономическим элементам без распределения их по отдельные виды продукции. Элементами затрат являются амортизация, материальные затраты, затраты на оплату труда с отчислениями на социальные нужды, прочие затраты.

Ранжирование – процедура упорядочения объектов, выполняемая экспертом, в результате которой устанавливается последовательность предпочтений.

Расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников. Расходы включают такие статьи, как затраты на производство реализованной продукции, оплату труда управленческого персонала, амортизационные отчисления, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.).

Расходы будущих периодов – платежи, произведенные в текущем периоде, но относящиеся к расходам, подлежащим списанию из доходов будущих периодов.

Расходы накладные – расходы, связанные с хозяйственным обслуживанием производственного процесса и управлением предприятием.

Расчеты по дивидендам – сумма задолженности организаций по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т. д.

Расширение – прием анализа, предполагающий изменение исходной модели за счет умножения числителя и знаменателя дроби на один или нескольких новых показателей.

Регистры бухгалтерского учета – документы для регистрации и группировки данных бухгалтерского учета о наличии средств и операциях с ними.

Регрессии простая – регрессионный анализ, включающий в себя одну независимую переменную. Например, полные заводские накладные расходы зависят от одной функциональной переменной (прямых трудовых затрат времени).

Резервы – выявленные возможности количественного и качественного роста показателей совершенствования параметров деятельности организации, связанные с неиспользуемыми, частично используемыми или нерационально используемыми ресурсами.

Резервы материальные – возможность экономного использования основного сырья, материалов, топлива, энергии и вспомогательных материалов за счет замены дефицитных видов менее дефицитными, внедрения лучшей технологии изготовления и т.д.

Резервы предстоящих расходов и платежей – остатки средств, зарезервированных организацией в

соответствии с «Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации».

Резервы трудовые – повышение эффективности работы персонала на основе экстенсивных и интенсивных методов рационализации, организации труда и управления персоналом хозяйствующих субъектов.

Резервы финансовые – возможности рационального использования всех видов денежных средств: собственных, заемных, занятых в производстве и временно свободных и т.д.

Рентабельность – показатель экономической эффективности, характеризующий соотношение дохода и затрат за определенный период времени. Основными показателями рентабельности являются рентабельность производства, собственного капитала и продукции.

Рентабельность активов – критерий эффективности деятельности предприятия – процентное отношение чистой прибыли к общей сумме активов. Рентабельность активов должна быть достаточно высокой, чтобы данное использование инвестированных средств было экономически оправданным по сравнению с другими возможностями их использования при одинаковой степени риска.

Рентабельность инвестиций – критерий эффективности инвестиций (например, для инвестиций в виде кредита – отношение процентов по кредиту к размеру инвестиций, а для инвестиций в виде собственного (акционерного) капитала – отношение сумм дивидендов и размера увеличения собственного капитала к размеру инвестиций), отражающий компенсацию инвестору за использование его капитала.

Рентабельность продаж – отношение величины прибыли от продаж к выручке от реализации. Этот показатель используют для характеристики эффективности управления организацией.

Рентабельность продукции – отношение прибыли от продаж к себестоимости реализованной продукции.

Рентабельность производства – отношение прибыли от продаж к средней стоимости авансированного капитала.

Рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли к чистым активам.

Рентабельность производства общая – отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой стоимости основных и материальных оборотных средств.

Рентабельность экономическая – отношение чистой прибыли ко всему используемому капиталу.

Респондент – лицо, которое отвечает на вопросы анкеты, и тот, у кого берут интервью, русский эквивалент – опрашиваемый, опрошенный.

Ресурсы трудовые – потенциальные работники, которыми располагает общество, и которые могут предъявить спрос на рабочие места.

Решение – процесс нахождения связи между существующим и желаемым состоянием организации, определяемым целью.

Решетки репертуарные – метод анализа, основанный на построении таблицы сложной структуры, называемой репертуарной решеткой.

Риск инвестиционный – один из наиболее опасных рисков, связанных с возможностью возникновения непредвиденных финансовых потерь в процессе инвестиционной деятельности.

Риск – уровень неопределенности результата, вероятность наступления события, следствием которого являются финансовые потери или другие негативные результаты.

Ритмичность производства – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в плановом объеме и ассортименте. Характеризуется коэффициентом ритмичности, коэффициентом аритмичности и объемом недовыпущенной продукции в связи с неритмичной работой.

Рычаг операционный – эффект реагирования прибыли предприятия на изменение объема продукции. Этот эффект тем больше, чем больше доля условно-постоянных затрат в общих затратах. Уровень операционного рычага равен отношению маржинальной прибыли к прибыли. Если уровень этого рычага высок, то высок и производственный риск. Другое название операционного рычага – операционный левверидж.

Рычаг финансовый – произведение двух сомножителей, одним из которых является разность между рентабельностью активов до начисления налога на прибыль и средним процентом по кредитам, полученным предприятием, а другим – отношение заемного капитала к собственному. Первый сомножитель называют дифференциалом финансового рычага, второй – плечом финансового рычага. Рентабельность собственного капитала равна рентабельности активов плюс эффект финансового рычага. Если дифференциал является положительной величиной (то есть рентабельность активов выше ссудного процента), то произведение выражает величину выигрыша от использования предприятием заемного капитала. Если дифференциал отрицателен, имеет место эффект «финансовой дубинки». В

общем и целом эффект финансового рычага позволяет предприятию наращивать чистую прибыль более высокими темпами, чем создаваемая в производстве валовая прибыль.

Ряды динамические – последовательность значений экономического показателя во времени. Различают интервальные и моментные ряды.

С

СВОТ-анализ (SVOT)– метод анализа, основанный на структурировании и сравнении сильных и слабых сторон организации на целевых рынках, а также потенциальных возможностей и угроз.

Срок службы оборудования – период с начала эксплуатации оборудования до его «одного физического и морального износа».

Самооценка – деловая оценка работником своей собственной профессиональной деятельности.

Своевременность аналитической информации – свойство данных, означающее, что последние предоставляются не позднее и не раньше, чем они необходимы, то есть в сроки, в которые не теряется их ценность для потребителя.

Себестоимость продукции – выраженные в денежной форме текущие затраты организации на производство и реализацию продукции.

Сегмент рынка – его доля, часть, определяемая по какому-либо показателю.

Сегмент целевой – сегмент рынка, на который организация решила направить свою работу в области маркетинга.

Сравнение – расчетный прием экономического анализа, позволяющий рассматривать одно экономическое явление в сопоставлении с другими. Различают структурное, временное, динамическое, пространственное, базисное, рейтинговое сравнение.

Средства денежные – наиболее ликвидная часть оборотных активов, представленная в кассе и банках, включая средства в валюте. Денежные средства используются в текущих денежных операциях.

Средства оборотные – средства, заключенные в производственных запасах предприятия, незавершенном производстве, запасах готовой и отгруженной продукции, в дебиторской задолженности, а также наличные деньги в кассе и денежные средства на счетах организации. Средства основные – средства труда (здания, сооружения, оборудование и т.д.), участвующие в производстве длительное время и постепенно переносящие свою стоимость на продукцию предприятия.

Средства производства – средства и предметы труда, используемые в производственном процессе. В балансе предприятия средства труда отражаются как основные средства, предметы труда – как материально производственные запасы.

Срок окупаемости – период времени, необходимый для покрытия первоначальной суммы капиталовложений.

Ставка дисконта – ставка, используемая для приведения ожидаемых будущих доходов (расходов) к текущей стоимости. Величина, отражающая меньшую ценность ресурсов, которые появятся в будущем. Используется для нахождения текущей стоимости будущих сумм.

Ставка процента – величина, отражающая большую ценность ресурсов, имеющихся в распоряжении на текущий момент. Используется для определения будущей стоимости денежных сумм.

Ставка процентная – величина, характеризующая интенсивность начисления процентов.

Ставка рефинансирования – процентная ставка по кредитам, выдаваемым Центральным банком коммерческим банкам. Изменяя эту ставку, Центральный банк может эффективно влиять на денежно-кредитную систему страны и регулировать экономическую активность.

Стандарт-костинг – одна из систем калькуляции себестоимости и управления затратами. Ее важнейшими характеристиками являются утверждение нормативов затрат по их видам и анализ отклонений между фактическими и нормативными затратами (в том числе и по методике факторного анализа).

Т

Таблица – форма изображения аналитической информации, включающая заголовки, горизонтальные строки и вертикальные графы.

Таблица комбинационная – данные, представленные в таблице, показывающей соотношение двух или более переменных.

Темп прироста – отношение изменения показателя к его исходному (базисному) значению. Выражается, как правило, в процентах

Темп роста – отношение отчетного значения показателя к базисному значению, выраженное, как правило, в процентах.

Теория игр – теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях

разногласий или неопределенности.

Технология анализа – последовательность этапов и процедур сбора, обработки, упорядочения данных, осознания проблемы, определения по ней ограничений и критериев, потока вариантов решения и представления результатов.

Товародвижение – деятельность по планированию, претворению в жизнь и контролю физического перемещения материалов и готовых изделий от мест их происхождения к местам использования с целью удовлетворения нужд потребителей с выгодой для себя.

Точка безубыточности – точка, при которой совокупный доход равен совокупным расходам.

Тренд – кривая, характеризующая общую тенденцию изменения динамического ряда.

Трудоемкость – затраты живого труда (в человеко-днях или человеко-часах) на производство единицы продукции (в натуральном выражении или на один рубль выпускаемой продукции). Трудоемкость – показатель, обратный показателю производительности труда (выработке продукции на одного работника).

У

Управление организацией – способ организации совместного действия коллектива людей, обладающего некоторыми ресурсами для достижения целей.

Уровень восстановления финансового обязательства – сумма, за которую может быть продано финансовое обязательство после объявления должником о своей неспособности, погасить свои долги в установленные сроки (дефолта), а также – стоимость этого обязательства после реструктуризации задолженности.

Уровень финансового риска – произведение вероятности возникновения риска на величину возможных финансовых потерь при наступлении рискованного события.

Устойчивость финансовая – способность постоянно выполнять внешние обязательства и финансировать возобновление хозяйственной деятельности, а также ее расширение. Финансовая устойчивость зависит от многих факторов: структуры активов и обязательств, обеспеченности источниками финансирования, ликвидности и оборачиваемости активов. Определяется она стратегией финансирования хозяйственной деятельности. Финансовая устойчивость – структура активов и пассивов, обеспечивающая развитие предприятия, в том числе рост его прибыли и капитала, при сохранении платежеспособности и кредитоспособности при допустимом уровне хозяйственного риска. Основными показателями, характеризующими финансовую устойчивость, являются коэффициенты финансовой устойчивости, автономии, маневренности и финансирования. Высокий уровень финансовой устойчивости обеспечивается большой долей собственного капитала в общей сумме средств, используемых предприятием.

Ф

Факторы интенсивные – факторы, связанные с совершенствованием качественных характеристик используемых ресурсов, технологий производства продуктов труда, организации и управления.

Факторы риска – причины, увеличивающие вероятность неудачи в деятельности предприятия.

Факторы экстенсивные – факторы, связанные с увеличением количества ресурсов и времени их использования.

Финансирования и поступления целевые (счет 96) – средства целевого финансирования из бюджета и внебюджетных фондов на пополнение оборотных средств, капитальных и других финансовых вложений долгосрочного характера. Поступая извне для финансового обеспечения определенных нужд предприятия, эти источники впоследствии становятся органичной частью его собственного капитала.

Фонд резервный – фонд предприятия, формируемый за счет ежегодных отчислений от прибыли. Средства фонда используются для покрытия убытка по итогам года, для выплаты процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии или недостаточности прибыли, для финансирования чрезвычайных расходов, а также на другие цели, предусмотренные в уставе предприятия.

Фондовооруженность – показатель, характеризующий оснащенность рабочей силы средствами труда. Рассчитывается как отношение среднегодовой стоимости основных средств предприятия к среднегодовой списочной численности работников.

Фондоемкость основных производственных фондов (ОПФ) – отношение среднегодовой стоимости ОПФ к стоимости годового объема продукции. Фондоемкость отражает стоимость ОПФ на рубль произведенной продукции.

Фондоемкость продукции – величина производственных фондов, приходящихся на единицу продукции.

Фондоотдача – объем продукции, приходящийся на единицу производственных фондов.

Фондоотдача основных производственных фондов – отношение стоимости годового объема продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов. Последний показатель рассчитывается по формуле средней хронологической исходя из данных об остатках ОПФ на начало каждого месяца. Фондоотдача показывает, сколько продукции произведено в расчете на рубль имеющихся основных производственных фондов, динамика этого показателя связана с его увеличением.

Фонды накопления – фонды, в которых аккумулируется значительная часть собственного капитала предприятия, зарезервированная или направленная на строительство и потребление основных средств, то есть на создание нового имущества. Главным источником формирования фондов накопления служит чистая прибыль, остающаяся в распоряжении фирмы.

Фонды оборотные производственные – используемые в производстве предметы труда. Полностью потребляются в одном производственном цикле и финансируются за счет оборотных средств предприятия.

Фонды основные производственные – материальные ценности, которые используются в хозяйственной деятельности в течение длительного периода и постепенно переносят свою стоимость на изготавливаемую продукцию и отражаются на балансе организации как основные средства.

Форма представления аналитических данных графическая – изображения фигур, линий, диаграмм, оперограмм, графиков и т.д. на плоскости.

Формула фирмы «Дюпон» – формула, в которой экономическая рентабельность (отношение чистой прибыли к активам) представлена как произведение коммерческой маржи (отношения чистой прибыли к обороту) на коэффициент трансформации (отношение оборота к активам). Часто для анализа используется трехфакторная модель фирмы «Дюпон». В этой модели рентабельность собственного капитала представлена как произведение трех сомножителей, первый из которых – отношение чистой прибыли к выручке от реализации продукции (рентабельность оборота), второй – отношение выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости активов предприятия (ресурсоотдача), третий – отношение среднегодовой стоимости активов предприятия к среднегодовой стоимости собственного капитала (коэффициент финансовой зависимости).

Ц

Целеполагание – процесс обоснования и формирования целей развития управляемого объекта на основе анализа общественных потребностей в его товарах и услугах и реальных возможностей их наиболее полного удовлетворения.

Цель – характеристика организации, обозначающая предполагаемый результат сознательной деятельности человека. Цели задаются при создании организации и корректируются в процессе ее функционирования в соответствии с изменяющимися внешними условиями.

Цель бизнес-анализа – ориентация управленческого процесса на достижение целей, стоящих перед субъектом хозяйствования на основе диагностики прошлого, прогноза будущего, отслеживания действий внутренних и внешних факторов, информационной и консультационной поддержки принятия управленческих решений.

Цена отпускная оптовая – оптовая цена предприятия плюс НДС и акцизы.

Цена трансфертная – внутрифирменная цена, применяемая для определения стоимости продукции (товаров, работ, услуг), передаваемой одним центром ответственности другому.

Ценообразование – процесс формирования цен.

Цены сопоставимые – цены, приведенные по величине к условиям, существовавшим в определенный период, на определенную дату.

Цикл организации жизненный – совокупность стадий, которые проходит организация за период своего функционирования. Это стадии рождения, детства, юности, зрелости, старения, возрождения.

Цикл товара жизненный – период экономически оправданного выпуска определенного товара, в течение которого он пользуется спросом, продается по приемлемым для производителя ценам и сохраняет свою конкурентоспособность. Различают следующие стадии: выведение товара на рынок, рост, зрелость, насыщение и спад.

Цикл финансовый – время от оплаты сырья и материалов до момента возврата средств в виде выручки за реализованную продукцию. Финансовый цикл равен времени обращения средств, включенных в материально-производственные запасы (запасы сырья, материалов, готовой продукции, незавершенного производства и т. п.), плюс время обращения дебиторской задолженности.

Ш

Шкала наименований – номинальная шкала, которая является только характеристикой описания. Она ставит в соответствие с описываемым объектом его наименование, имеет качественный характер.

Шкала порядка – шкала, основанная на ранжировании объектов. Она имеет свойства описания в сочетании с отношением порядка.

Штурм мозговой (мозговая атака) – эвристический метод анализа, основанный на разделении во времени процесса генерирования альтернатив решения проблемы, а также их оценки и проведения каждого из этапов на основе определенной совокупности принципов, таких как запрет на критику, поощрение и др.

Э

Эвристики – множество процедур – волевых решений лица, принимающего решение, не подкрепленных математическими моделями, основывающихся в значительной мере на интуиции, опыте специалистов, выводах по аналогии, нечеткой логике, коллективной мыслительности. Методы решения задач, основанные на неформальных правилах, применяемых опытными специалистами, обеспечивающие уменьшение объема вычислений или получение результата, когда расчетные методы бесполезны или неэффективны.

Экономия затрат – эффект, достигаемый при бережном ведении хозяйства, рациональной организации труда и использовании ресурсосберегающих технологий. Показатель экономии затрат может быть рассчитан как произведение разности средних удельных затрат в отчетном и базисном периодах и объема выпуска в отчетном периоде.

Эластичность спроса по цене – степень зависимости доходов от изменения цены. Если увеличение цены вызывает уменьшение дохода из-за снижения объема продаж, то спрос эластичен. Если увеличение цены вызывает увеличение общего дохода, то спрос неэластичен по цене.

Энерговооруженность труда – мощность энергоносителей, приходящаяся на одного среднесписочного работника.

Эффект масштаба – затратные преимущества крупномасштабного производства, снижающие затраты на единицу продукции по сравнению с затратами при иной организации производства. Эффект масштаба может отсутствовать, когда размер рынка недостаточен для реализации объемов производства, достижимых при полной загрузке мощностей, или когда рынок требует быстрого внедрения изменений и гибкости производства. В этих случаях эффект масштаба может оказаться отрицательным.

Эффективность хозяйственной деятельности предприятия – соотношение результата и затрат, которые возникли при достижении этого результата. Данный показатель во многих аспектах идентичен показателю эффективности производства. Показателями, характеризующими эффективность производства, являются фондоемкость, трудоемкость, энергоемкость, материалоемкость продукции, экономия затрат и др.

9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 159 с.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Косолапова М.В., Свободин В.А. : "Дашков и К".-2011.-248 с. - <http://e.lanbook.com/books/>
3. Основы теории экономического анализа / Литвинова Н.Г. : Изд-во «Финансы и статистика». – 2010. - 96 с. - <http://e.lanbook.com/books/>
4. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 607 с.
5. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации. Учебник 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2011. – 507 с. - <http://www.biblioclub.ru>

Дополнительная литература

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В.И. Стражева. Минск, 2000.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М., 1997. 2000, 2002, 2003.
3. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учеб. пособие. М., 2001.
4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М., 2001.
5. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Минск, 2001.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М., 1996, 1998, 1999, 2002.
7. Завьялова З.М. Теория экономического анализа: Курс лекций. М., 2002.
8. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., 2000, 2002.
9. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М., 2002.
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. М., 2000.
11. Крылов В.И., Власова И.В., Журавлева И.В. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости. М., 2013.
12. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Сучкова Е.А. Теория экономического анализа. М., 2001.
13. Мамий Е.А. Сборник задач по теории анализа хозяйственной деятельности. Краснодар, 2004.
14. Мамий Е.А. Теория экономического анализа /Методические указания. Краснодар, КубГУ, 2005.
15. Пенюгалова А.В., Яковенко С.Н., Мамий Е.А. Теория экономического анализа / Учебное пособие. Краснодар, КубГУ, 2013, с.183.
16. Мамий Е.А. Теория анализа хозяйственной деятельности /сборник задач. Краснодар, КубГУ, 2004, с.72.
17. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. М., 2005,2006.
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности промышленного предприятия. Минск, 2004-2007.
19. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., 2005.
20. Теория экономического анализа / Под ред. А.Д. Шеремета. М., 2004.
21. Теория анализа хозяйственной деятельности / Под ред. В.В. Осмоловского. Минск, 2003.
22. Чечевицина Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М., 2002.
23. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа предприятия. М., 2001, 2002.
24. Экономический анализ / Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. М., 2002.
25. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование / Под ред. проф. М.И. Баканова и проф. А.Д. Шеремета. М., 2000.

Периодические издания

1. Журнал «Финансы и кредит»
2. Журнал «Финансы»
3. Журнал «Экономический анализ: теория и практика»
4. Научно-практический и аналитический журнал: Экономический анализ: Теория и практика. - М.: Финансы и кредит. - <http://www.biblioclub.ru>

Интернет-ресурсы:

EBSCO – Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний.	http://search.epnet.com
"EmeraldManagementExtra 111" (EMX111) - база данных по экономическим наукам, включает 111 полнотекстовых журналов издательства Emerald по менеджменту и смежным дисциплинам.	www.emeraldinsight.com/ft
ProQuest: ABI /InformGlobal - полнотекстовая база данных по бизнесу, менеджменту и экономике.	http://proquest.umi.com/login
Федеральная служба государственной статистика	http://www.gks.ru

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекций и практических занятий по дисциплине используется LCD-проектор. Демонстрационное оборудование - ЖК-панель.

Библиотечный фонд КубГУ: учебники, учебные пособия, периодические журналы, в электронной и бумажной формах.