

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

**Н. А. Малий**

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для магистратуры  
по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы  
"Экономика организаций"

Калининград  
Издательство ФГБОУ ВО "КГТУ"  
2023

УДК 65.012.7

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории  
и инструментальных методов ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "КГТУ"

Т. В. Романова

**Малий, Н. А.**

Анализ деятельности коммерческих организаций: учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для магистратуры, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы "Экономика организаций". / Н. А. Малий. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2023. – 86 с.

Учебно-методическое пособие является руководством по изучению дисциплины "Анализ деятельности коммерческих организаций" для магистратуры, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы "Экономика организаций". В учебно-методическом пособии представлены цели, задачи и структура дисциплины, содержание дисциплины и методические указания по ее изучению, перечень основной и дополнительной литературы, вопросы итогового контроля, а также методические указания по выполнению курсовой работы.

Табл. 6, рис. 2, список лит. – 13 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального методического материала кафедрой экономики и финансов 11.05.2023 г., протокол № 09

Учебно-методическое пособие рекомендовано к изданию в качестве локального методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией Института отраслевой экономики и управления Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ" 12.05.2023 г., протокол № 06

УДК 65.012.7

© Федеральное государственное  
бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
"Калининградский государственный  
технический университет", 2023 г.  
© Малий Н. А., 2023 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению .....	6
Тема 1. Организация анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого предприятия.....	6
Тема 2. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятия.....	9
Тема 3. Виды экономического анализа и организация аналитической работы.....	13
Тема 4. Информационное обеспечение экономического анализа .....	19
Тема 5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.....	23
Тема 6. Методика анализа экономического потенциала хозяйствующего субъекта.....	36
2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям .....	47
Тема 1. Организация анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого предприятия.....	47
Тема 2. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятия.....	48
Тема 3. Виды экономического анализа и организация аналитической работы.....	49
Тема 4. Информационное обеспечение экономического анализа .....	52
Тема 5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.....	53
Тема 6. Методика анализа экономического потенциала хозяйствующего субъекта.....	55
3 Методические указания по выполнению курсовой работы.....	56
3.1. Общие положения .....	56
3.2. Структура и краткое содержание курсовой работы.....	57
3.3. Содержание теоретической части.....	58
3.4. Содержание практической части.....	59
3.5. Общие требования к оформлению курсовой работы.....	65
3.6. Защита курсовой работы .....	66
4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена.....	67
4.1 Вопросы к экзамену.....	67
4.2 Примерные практические задания к экзамену .....	68
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине .....	70
5.1 Перечень докладов .....	70
5.2 Перечень тестовых вопросов .....	71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	85

## **ВВЕДЕНИЕ**

Анализ деятельности коммерческих организаций (АДКО) представляет собой элемент управления производством и является этапом управленческой деятельности.

Целью освоения дисциплины "Анализ деятельности коммерческих организаций" является освоение студентами навыков расчетно-экономической, аналитической, расчетно-финансовой деятельности в области экономического анализа.

В ходе преподавания дисциплины ставятся следующие задачи:

- изучение теоретических основ и приобретения практических навыков экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- формирование полноценной и достоверной аналитической информации, т. е. расчетов, обоснований и заключений по анализу и оценке финансовой устойчивости, финансовых результатов, издержек, объема производства, продаж, а также эффективности предприятия в целом и в разрезе отдельных видов и направлений его предпринимательской деятельности, необходимой для эффективного управления предприятием;
- подготовка и аналитическое обоснование вариантов управленческих решений;
- умение оперативного управления и маневрирования финансовыми, трудовыми, материальными ресурсами предприятия;
- прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия и ее финансовых результатов.

В данном пособии представлены базовые теоретические материалы для изучения основ экономического анализа деятельности коммерческих организаций в рамках становления специалистов обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы "Экономика организаций".

В результате освоения дисциплины студент магистратуры должен:

**знать:**

- цели и задачи анализа хозяйственной деятельности;
- источники информации для анализа хозяйственной деятельности;
- методы проведения анализа; направления использования результатов анализа хозяйственной деятельности в стратегическом и оперативном планировании и управлении предприятием;

**уметь:**

- использовать основные приемы и методы анализа;
- применить методики анализа;

– проводить анализ делать конкретные выводы по его результатам и подготавливать требуемую для принятия управленческих решений информационную базу;

**владеть:**

– знаниями и навыками, необходимыми для обоснования текущих и перспективных планов развития предприятия, поиска резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Рабочая программа дисциплины "Анализ деятельности коммерческих организаций" (Б1.В.10) относится к блоку 1 части, формируемой участниками образовательных отношений.

Студенты магистратуры в рамках самостоятельной работы изучают рекомендуемые источники, выполняют задания, а также курсовую работу в соответствии с методическими указаниями, приведенными в данном пособии.

Оценочные средства поэтапного формирования результатов освоения дисциплины включают тестовые задания, типовые задания для проведения практических занятий и типовые задания для курсовой работы студентов магистратуры.

Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины. Тестирование обучающихся проводится на практических занятиях после рассмотрения на лекциях соответствующих тем.

Выполнение тестового задания по темам состоит в выборе одного или нескольких верных ответов из предлагаемых вариантов ответа.

Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – "неудовлетворительно";
- от 56 до 70 – "удовлетворительно";
- от 71 до 85 – "хорошо";
- от 86 до 100 – "отлично".

Положительная оценка выставляется при получении от 56 до 100 % верных ответов.

В конце семестра проводится экзамен. К экзамену допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам тестирования в семестре;
- получившие положительную оценку по результатам выполнения практических заданий;
- успешно защитившие курсовую работу.

Пособие структурировано по разделам. В первом разделе приводится тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению. Во втором разделе учебного пособия содержатся методические указания по

подготовке к практическим занятиям. В третьем разделе представлены задания и методические указания по выполнению курсовой работы. Четвёртый раздел содержит методические указания по подготовке и сдаче экзамена. В пятом разделе даны методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине. В конце учебного пособия указаны рекомендуемые источники по изучению дисциплины.

## **1 Тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению**

**Тема 1. Организация анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого предприятия**

**Форма проведения занятия** – лекция.

**Вопросы для изучения:**

**Вопрос 1.** Основные правила организации анализа.

**Вопрос 2.** Организационные формы и исполнители анализа хозяйственной деятельности предприятия.

**Методические указания по изучению темы 1**

Цель темы – получить представление: 1) об основных правилах организации анализа; 2) об организационных формах и исполнителях анализа.

**Вопрос 1.** Результативность анализа хозяйственной деятельности во многом зависит от правильной его организации, которая должна соответствовать ряду требований. Она должна носить научный характер, строиться на плановой основе, основываться на новейших методиках, обеспечивать действенность и эффективность аналитического процесса. Аналитическая работа на предприятии подразделяется на организационные этапы (рисунок 1).

Аналитическая работа входит в служебные обязанности каждого руководителя, каждого менеджера, принимающего управленческие решения. Отсюда **важным принципом** ее организации является четкое **распределение обязанностей по проведению анализа между отдельными исполнителями**. От того, насколько рационально распределены обязанности, зависит, с одной стороны, полнота анализа, а с другой – предупреждается дублирование одной и той же работы различными службами, более эффективно используется служебное время различных специалистов. **Важным принципом** в организации аналитической работы на предприятии является ее **регламентация и унификация**.

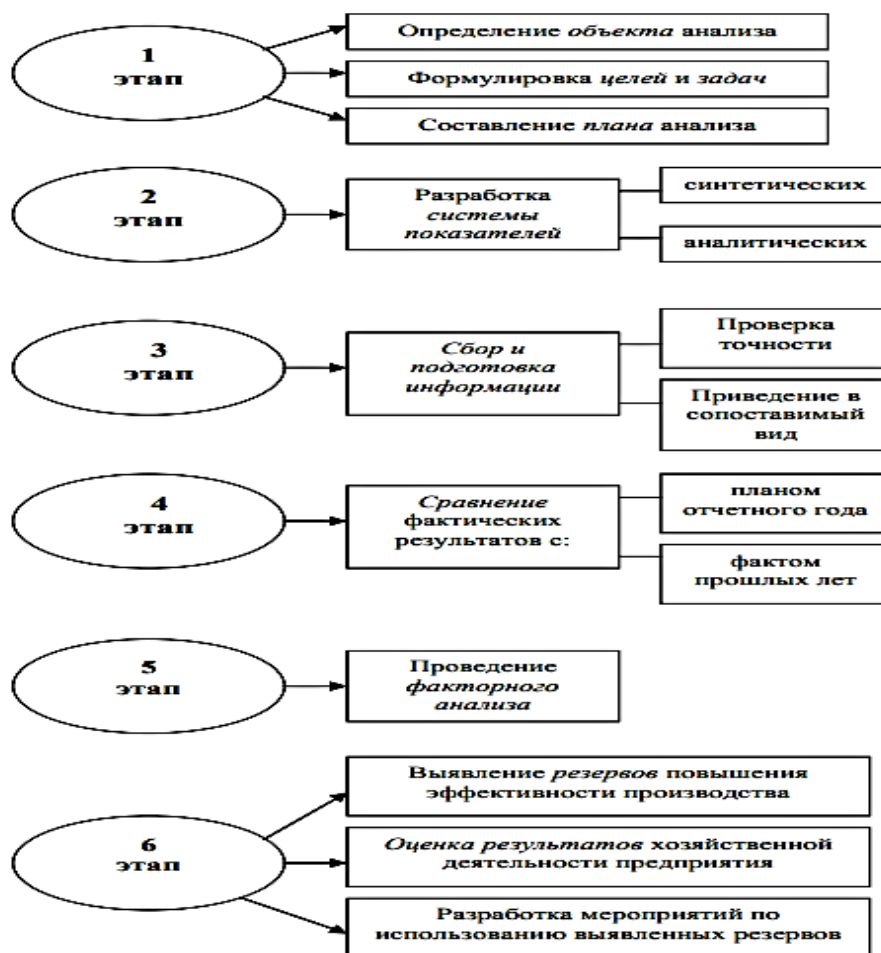


Рисунок 1 - Этапы проведения экономического анализа

**Регламентация** предусматривает разработку для каждого исполнителя обязательного минимума таблиц выходных форм анализа.

**Унификация (стандартизация)** анализа предполагает создание типовых методик и инструкций, выходных форм и таблиц, стандартных программ, единых критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость, сводимость результатов анализа на более высоком уровне управления, повышает объективность оценки деятельности внутрихозяйственных подразделений, уменьшает затраты времени на анализ и в итоге способствует повышению его эффективности.

Одним из принципов организации анализа на предприятиях является **обеспечение экономичности и эффективности аналитического процесса**, т.е. выполнение наиболее полного и всестороннего исследования при минимуме затрат на его проведение. С этой целью при его проведении должны широко использоваться новейшие методики анализа, компьютерные технологии обработки информации, рациональные методы сбора и хранения данных.

**Вопрос 2.** Организационные формы анализа предприятия определяются составом аппарата и техническим уровнем управления.

**На крупных промышленных предприятиях** деятельностью всех экономических служб управляет главный экономист. Он организует всю экономическую работу на предприятии, в том числе и по анализу хозяйственной деятельности. В непосредственном его подчинении находятся отделы экономики и организации производства, планово-экономический отдел, отделы труда и заработной платы, бухгалтерского учёта, финансовый и т.д. В отдельное структурное подразделение может быть выделен отдел или группа экономического анализа.

**На средних и мелких предприятиях** возглавляет аналитическую работу менеджер планового отдела или главный бухгалтер. Для координации аналитической работы могут создаваться также технико-экономические советы, в состав которых входят руководители всех отделов и служб предприятия.

### **Планирование аналитической работы**

Важным условием, от которого зависит действенность и эффективность АХД, является планомерный характер его проведения. Поэтому на каждом предприятии вся работа по проведению анализа должна планироваться.

На практике могут составляться – комплексный план аналитической работы предприятия и тематические планы. Комплексный план аналитической работы обычно составляется на один год. Разрабатывает его специалист, ответственный за ее проведение.

В плане содержится:

- перечень объектов анализа, подлежащих изучению;
- цели анализа;
- система показателей, анализ которых обеспечивает достижение поставленной цели;
- периодичность проведения анализа по каждому объекту (раз в год, поквартально и т.д.) и сроки выполнения аналитической работы;
- состав исполнителей анализа по каждому вопросу и распределение обязанностей между ними;
- источники информации и методическое обеспечение анализа по каждому изучаемому вопросу;

### **Методические материалы по теме 1**

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [1, 2, 3, 4, 6, 7, 8].*



## **Тема 2. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятия**

**Форма проведения занятия** – лекция.

**Вопросы для изучения:**

**Вопрос 1** Методология экономического анализа.

**Вопрос 2.** Методика экономического анализа.

**Методические указания по изучению темы 2**

Цель темы – получить представление: 1) о методологии экономического анализа; 2) о методике экономического анализа.

**Вопрос 1. Методология науки** представляет собой систему принципов, методов и средств, способствующих познанию ее предмета.

Выработка общих принципов подхода к изучению предмета и разработка методик его исследования являются основными составляющими методологии науки.

В экономическом анализе способы подхода к изучению своего предмета базируются на диалектическом методе познания.

**В основных принципах метода экономического анализа отражаются следующие черты диалектики:**

1. Диалектичность подхода к изучению хозяйственных процессов, которые рассматриваются в постоянном движении и развитии. Изменения в экономике предприятия познаются в процессе сравнения. Необходимость постоянных сравнений – одна из черт метода экономического анализа.

2. Каждый процесс, явление следует рассматривать как единство и борьбу противоположностей. Необходимо изучать внутренние противоречия, положительные и отрицательные стороны каждого явления, процесса.

3. Изучение хозяйственной деятельности должно производиться с учетом всех взаимосвязей. Явления экономической жизни также влияют друг на друга.

4. Анализ призван давать причинно-следственным связям количественную оценку – измерять степень влияния факторов на результаты деятельности.

5. Необходимость системного подхода к изучению объектов анализа, рассматриваемых как совокупность многих взаимосвязанных элементов. Системный подход предусматривает детализацию изучаемых явлений, процессов на элементы и их систематизацию.

**Особенностями метода экономического анализа являются:**

1. Использование системы показателей при изучении хозяйственных явлений и процессов. Система показателей формируется обычно в ходе планирования, что не исключает возможности исчисления в ходе самого анализа новых показателей.

2. Изучение причин, вызвавших изменение тех или иных экономических показателей.

3. Выявление и измерение взаимосвязи между показателями.

4. Изучение объекта с учетом всех его внутренних и внешних связей как части системы более высокого иерархического уровня.

5. Обобщение результатов анализа, которые включают выводы, отражающие оценку деятельности, сводку резервов и рекомендации по их использованию.

6. Основа аналитических расчетов – расчетная формула.

7. Документальная обоснованность является характерной чертой метода анализа, который использует тщательно проверенную информацию.

## **Вопрос 2.**

**Методику экономического анализа** составляет совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов.

Выделяют общую и частную методики анализа.

Общая методика представляет собой совокупность приемов аналитической работы при изучении разных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики.

Частная методика конструирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, которые происходят в определенной отрасли экономики.

Важный элемент общей методики экономического анализа – способы обработки экономического анализа, каковыми являются: расчет абсолютных, относительных и средних величин, построение динамических рядов, сравнение, группировки, индексный прием, выделение узких мест и ведущих звеньев, детализация, цепные постановки, способ разниц, интегральный, балансовая увязка, графический и экономико-математические методы.

Абсолютные величины показывают количественные размеры явления в единицах меры, веса, объема, протяженности, площади, стоимости и т.д. безотносительно к размеру других явлений.

Относительные показатели отражают соотношение между величиной изучаемого явления и величиной какого-либо другого явления или величиной этого явления, но взятой за другое время или по другому объекту. Относительные показатели получают в результате деления одной величины на другую, которая принимается за базу сравнения.

В экономическом анализе используются следующие виды относительных величин: планового задания, выполнения плана, динамики, структуры, координации, интенсивности, эффективности.

Средние величины. С помощью средних величин определяются общие тенденции и закономерности развития экономических процессов. В зависимости от характера изучаемых явлений исчисляются следующие средние величины: арифметическая, гармоническая, квадратическая, геометрическая и хронологическая.

Построение динамических рядов. При анализе экономических явлений и процессов во времени широко применяются динамические ряды, которые представляют собой совокупность однородных показателей за определенные, обычно равные промежутки времени. По своему характеру динамические ряды могут быть двух видов: интервальные, моментные. Интервальные характеризуют размеры анализируемых явлений за определенные промежутки времени, моментные – на определенную дату. Динамические ряды используются и для разового анализа.

Сравнение. Сравнение – наиболее ранний и наиболее распространенный прием анализа. В экономическом анализе применяются следующие формы сравнения:

- сопоставление плановых и фактических показателей – для оценки степени выполнения плана;
- сопоставление фактических показателей с нормативными – для контроля за затратами и внедрения ресурсосберегающих технологий;
- сравнение фактических показателей с показателями прошлых лет – для определения тенденций развития экономических процессов;
- сопоставление показателей анализируемого предприятия с достижениями науки и передового опыта работы других предприятий или подразделений, что необходимо для поисков резервов;
- сравнение показателей анализируемого предприятия со средними показателями по отрасли, холдингу, ассоциации – для оценки достигнутых результатов и определения неиспользованных резервов;
- сопоставление параллельных и динамических рядов – для изучения взаимосвязей исследуемых показателей;
- сопоставление различных вариантов управленческих решений с целью выбора наиболее оптимального из них;
- сопоставление результатов деятельности до и после изменения какого-либо фактора – для расчета влияния факторов и подсчета резервов;
- сравнение с экономической моделью работы предприятия в идеальных условиях хозяйствования – имеет целью определить, в какой мере предприятие приблизилось к теоретически возможному уровню использования ресурсов и эффективности хозяйствования.

Выделяют также горизонтальный, вертикальный, трендовый, одномерный и многомерный виды сравнительного анализа.

Горизонтальный сравнительный анализ используется для определения абсолютных относительных отклонений фактического уровня показателей от базового.

Вертикальный анализ применяется для изучения структуры экономических явлений посредством расчета удельного веса частей в целом.

Трендовый анализ используется при исследовании рядов динамики, сравнений показателей одного периода (отчетного) с рядом предшествующих периодов и определении основной тенденции динамики показателя.

При одномерном анализе сравниваются один или несколько показателей одного предприятия или нескольких предприятий по одному показателю.

При многомерном сравнительном анализе, используемом для определения рейтинга предприятия, проводится сравнение результатов деятельности нескольких предприятий по нескольким показателям.

Группировки относят к числу наиболее распространенных приемов в анализе. Группировкой называют выделение среди изучаемых явлений характерных групп по тем или иным признакам.

Индексный прием основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного показателя к уровню его в прошлое время или к уровню аналогичного показателя, принятому в качестве базы.

Выделение "узких мест" и ведущих звеньев – это определение участков или видов ресурсов, которые сдерживают повышение эффективности хозяйствования, являются "узкими местами", а также выяснение сторон деятельности, от которых в решающей мере зависит существенное улучшение работы, т. е. ведущего звена в этой работе.

Детализация. Сущность детализации состоит в выявлении и измерении положительного и отрицательного влияния отдельных составных частей обобщающего показателя, выяснении причины и оценки последствия установленных отклонений.

Балансовый прием состоит в сравнении и соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический показатель (балансирующий). Сущность балансового сопоставления состоит в том, что построение балансовых таблиц дает возможность установить взаимосвязь показателей между собой.

Графические приемы анализа. Условные изображения числовых показателей и их соотношения геометрическими способами называют графиками. Они дают цельную картину анализируемых процессов и явлений, характеризуют связи между явлениями. Графический способ не имеет в анализе

самостоятельного значения, а используется для иллюстрации изменений в динамике, структурных сдвигов и т. д.

В детерминированном анализе используются следующие способы: цепной подстановки, вычисления абсолютных разниц, относительных разниц, интегральный, долевого участия, логарифмирования и др.

Экономико-математические методы анализа. При решении аналитических задач применяются следующие экономико-математические методы:

- методы элементарной математики;
- классические методы математического анализа: дифференцирование, интегрирование, вариационное исчисление;
- методы математической статистики, прежде всего корреляционно-регрессионный анализ;
- эконометрические методы: производственные функции, межотраслевой баланс народного хозяйства, национальное счетоводство;
- методы математического программирования: оптимизация, линейное, квадратическое и нелинейное программирование, блочное и динамическое программирование;
- методы исследования операций: управление запасами, методы технического износа и замены оборудования, теория игр, теория расписаний, методы экономической кибернетики;
- эвристические методы.

### **Методические материалы по теме 2**

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 2: [1, 3, 5, 10].*

### **Тема 3. Виды экономического анализа и организация аналитической работы**

**Форма проведения занятия** – лекция.

**Вопросы для изучения:**

**Вопрос 1.** Классификация видов экономического анализа и их роль в управлении предприятием

**Вопрос 2.** Организации аналитической работы на предприятии

**Методические указания по изучению темы 3**

Цель темы – получить представление: 1) о видах экономического анализа; 2) об организации аналитической работы на предприятии.

**Вопрос 1.** Экономический анализ связан с исследованием всесторонней производственно-хозяйственной деятельности на всех ее уровнях, что обуславливает необходимость четкой классификации его видов, в основе которой лежит классификация функций управления.

Классификация видов экономического анализа должна опираться на наиболее существенные признаки. Такими классификационными признаками являются: подход к анализу, характер объектов управления, субъекты анализа, назначение или цель анализа, периодичность анализа, содержание аналитической программы, охват анализируемых объектов, применение технических средств, методика изучения объекта и т. д.

В зависимости от подхода к анализу объектов выделяют теоретический, или политико-экономический, анализ и конкретно-экономический анализ.

Теоретический анализ проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства и является преимущественно качественным анализом, т. е. анализом категорий, абстракций.

Конкретно-экономический анализ является преимущественно количественным анализом.

В зависимости от характера управления выделяются виды анализа, отражающие:

- отраслевую структуру народного хозяйства;
- уровни общественного производства и управления.

На предприятии для анализа выделяют:

- самостоятельные производственные единицы (цехи, участки, бригады, отделы, рабочие места);
- стадии процесса расширенного воспроизводства – производство, обмен, распределение и потребление;
- составные элементы производства (трудовые и материальные ресурсы) и отдельные части производственных отношений (например, кредитные, финансовые).

По субъектам экономический анализ подразделяется на внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия (руководителями и собственными экономическими службами) для нужд управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью. Внешний анализ проводится вышестоящими органами хозяйственного управления, статистическими органами, налоговой службой, банками, акционерами, инвесторами и др.

По назначению выделяют анализ в целях:

– разработки научно обоснованных бизнес-планов и нормативов, что невозможно без осуществления обстоятельного анализа хозяйственной деятельности за прошлые периоды;

– контроля за выполнением установленных бизнес-планов и соблюдением нормативов по количеству, структуре и качеству выпущенной продукции, выполненных работ и услуг;

– определения экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов. В этом ключе на промышленных предприятиях отдельно исследуется эффективность использования предметов труда, средств труда, рабочей силы, финансовых ресурсов;

– выявления и измерения внутренних резервов, что происходит на всех стадиях производственного процесса;

– обоснования оптимальности управленческих решений;

– контроля за соблюдением принципов коммерческого расчета предприятия.

Внутрипроизводственный коммерческий расчет – экономический метод управления на предприятии, позволяющий обеспечить необходимый уровень заинтересованности работающих на нем в результативной деятельности для достижения целей, поставленных руководством и предусматривающих согласованность производственного и маркетингового направлений развития предприятия.

По периодичности (содержанию процесса управления) выделяют единовременный и периодический анализ.

По содержанию аналитической программы анализ подразделяется на полный, или комплексный, и тематический, или локальный.

По охвату анализируемых объектов анализ подразделяется на сплошной и выборочный.

По методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности может быть сравнительным, факторным, диагностическим (экспресс-анализом), функционально-стоимостным, маржинальным, экономико-математическим и т.д.

По применению технических средств различают анализ, выполняемый немеханизированным способом, механизированный с разной степенью механизации и автоматизированный.

Основное содержание внешнего финансового анализа, выполняемого по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

– анализ абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек;

– анализ относительных показателей рентабельности;

– анализ финансовой устойчивости, ликвидности, баланса, платежеспособности предприятия;

– анализ эффективности использования собственного капитала; – анализ эффективности использования заемных средств;

– анализ эффективности авансирования капитала (инвестиционный анализ);

– экономическая диагностика финансового состояния организации; – рейтинговая оценка предприятия-эмитента.

Особенности внешнего финансового анализа:

– большое число субъектов анализа (собственники, менеджеры, поставщики, кредиторы, деловые партнеры, налоговые органы, персонал предприятия, партнеры, органы страхования, органы государственного управления);

– разнообразие интересов субъектов анализа (доходность капитала, возможность увеличения заработной платы, сбор налогов, наличие ресурсов);

– использование для анализа только публичной, внешней финансовой отчетности;

– решение узкого круга задач финансового анализа, так как публичная отчетность мало информативна; – наличие типовых методик расчета финансовых показателей;

– открытость результатов анализа для субъектов анализа.

Основное содержание управленческого анализа составляют:

– анализ научного обоснования бизнес-планов;

– маркетинговый анализ;

– анализ технического развития и организации производства; – анализ использования производственных ресурсов;

– анализ объема продаж;

– анализ себестоимости продукции;

– комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности;

– анализ взаимосвязи себестоимости, объема продаж продукции и прибыли.

Особенностями управленческого анализа являются:

– нацеленность анализа на интересы руководства предприятия;

– использование для анализа всех источников информации предприятия;

– комплексность анализа;

– самостоятельность в методике проведения анализа;

– возможность интеграции учета, анализа, планирования, организации, контроля и принятия управленческих решений;

– закрытость результатов анализа.



На практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде встречаются редко, но знание принципов их организации необходимо. На каждом уровне управления ежедневно принимается большое количество решений, для обоснования которых используются различные виды экономического анализа.

**Вопрос 2.** Действенность экономического анализа в значительной мере зависит от степени совершенства его организационного механизма.

Вопросы организации аналитических работ в экономической литературе представлены, как правило, фрагментарно, на фоне изложения теории и методологии анализа. Практически отсутствуют типовые решения и схемы организационного механизма. Выбор форм организации аналитической работы на промышленных предприятиях зависит от их размера, состава аппарата и технического уровня управления.

На крупных предприятиях всю экономическую работу, в том числе и по анализу хозяйственной деятельности, организует заместитель директора по экономике. В отдельное структурное подразделение выделяют отдел или бюро экономического анализа, которые становятся организационным центром аналитической работы. Сегодня такими центрами часто становятся группы внутреннего аудита. Показательны в этом отношении предприятия нефтяной отрасли. Необходимость создания специальных органов определяется тем, что трудно сочетать аналитическую и текущую оперативную работу, особенно в переходный к рынку период.

На средних предприятиях центром аналитической работы является планово-экономический отдел, в составе которого предусмотрены 1–2 штатных единицы экономистов-аналитиков.

На малых предприятиях анализом занимается бухгалтер.

Целесообразно периодически проводить на предприятиях экономические совещания с обсуждением, в частности, результатов анализа.

Результаты анализа следует представить в виде отдельного отчета, содержащего текстовую часть, экономические расчеты, табличный материал. Этот отчет подписывается исполнителями, согласовывается с руководителями функциональных отделов управления, заместителем директора по экономике, главным экономистом, главным бухгалтером.

В организации аналитической работы на предприятии можно выделить следующие пять комплексов работ.

Первый комплекс – составление плана аналитической работы – включает:

- разработку программы и календарного плана;
- распределение работ между исполнителями;
- определение источников информации;

– разработку макетов аналитических таблиц и написание методических указаний по их заполнению;

– определение способов графического оформления материалов и результатов анализа.

Второй комплекс аналитических работ – подготовка материалов для анализа – включает:

– подбор имеющейся информации;

– создание дополнительных источников информации;

– проверку достоверности информации, привлекаемой к анализу; – аналитическую обработку информации.

Третий комплекс аналитических работ – предварительные оценки. В ходе данных работ осуществляется анализ:

– выполнения плана по изучаемым показателям;

– изменения анализируемых показателей по сравнению с предшествующим периодом;

– степени использования ресурсов.

Четвертый комплекс работ – анализ причин отклонений от плана или другой базы – предполагает:

– определение состава взаимодействующих факторов;

– раскрытие взаимосвязей между факторами;

– измерение влияния факторов с использованием приема элиминирования.

Пятый комплекс работ – обобщение результатов анализа – включает: – выводы по результатам экономического анализа;

– итоговую оценку;

– сводный подсчет резервов;

– предложения по мобилизации резервов.

Такая последовательность выполнения аналитических работ является наиболее целесообразной с точки зрения теории и практики анализа хозяйственной деятельности.

### **Методические материалы по теме 3**

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [1, 3, 4, 5, 8, 10].*

## **Тема 4. Информационное обеспечение экономического анализа**

**Форма проведения занятия** – лекция.

**Вопросы для изучения:**

**Вопрос 1.** Источники информации.

**Вопрос 2.** Проверка достоверности информации, привлекаемой к анализу.

**Вопрос 3.** Оформление результатов анализа

**Методические указания по изучению темы 4**

Цель темы – получить представление: 1) об источниках информации; 2) о способах проверки информации, привлекаемой для анализа; 3) о требованиях к оформлению результатов анализа.

**Вопрос 1.** Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к анализу, играют определяющую роль в обеспечении действенности АХД. Анализ широко использует как экономическую, так и техническую, технологическую и другую информацию.

**Все источники данных для АХД делятся на:**

- плановые;
- учётные;
- вне учётные.

К плановым источникам относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные), а также нормативные материалы, сметы, ценники и др. Источники информации учетного характера – это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учёта, а также все виды отчётности, первичная учётная документация.

С расширением компьютерной техники появились и новые машинные источники информации. К внеучётным источникам информации относятся документы, которые регулируют хозяйственную деятельность, а также данные, которые не относятся к перечисленным ранее.

В их число входят:

- официальные документы (законы государства, указы президента, постановления правительства и местных органов власти, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководителей предприятий);
- хозяйственно-правовые документы (договора, соглашения, решения арбитража и др.);
- решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива;
- материалы изучения передового опыта (интернет, радио, телевидение, газеты и т. д.);
- техническая и технологическая документация; – устная информация, полученная во время встреч с коллективом.

### **Виды информации:**

1. По отношению к объекту исследования информация бывает внутренней (данные бухгалтерского, статистического и оперативного учёта, плановые и нормативные данные) и внешней (данные статистических сборников, периодических и специальных изданий и др.).

2. По отношению к предмету исследования информация делится на основную и вспомогательную, необходимую для более полной характеристики изучаемой предметной области.

3. По периодичности поступления аналитическая информация подразделяется на регулярную (плановые и учётные данные) и эпизодическую (формируется по мере необходимости). Регулярная информация, в свою очередь, классифицируется на постоянную, сохраняющую свое значение длительное время (коды, шифры, план счетов в бухгалтерии и т. д.), условно-постоянную, сохраняющую свое значение в течение определённого периода времени (показатели плана, нормативы), и переменную, характеризующую частую сменяемость событий (отчётные данные о состоянии анализируемого объекта на определённую дату).

4. По отношению к процессу обработки информацию можно отнести к первичной (данные первичного учёта, инвентаризаций) и вторичной, прошедшей определённую стадию обработки и преобразования (отчётность).

### **Требования, предъявляемые к информационному обеспечению:**

1. Аналитичность информации. Она должна соответствовать потребностям АХД, т. е. обеспечивать поступление данных именно о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая нужна аналитику для всестороннего изучения экономических процессов и явлений, выявления влияния основных факторов и определения внутрихозяйственных резервов повышения эффективности производства.

2. Экономическая информация должна достоверно, объективно отражать исследуемые явления и процессы, для того чтобы выводы, сделанные по результатам анализа, соответствовали действительности.

3. Единство информации, поступающей из разных источников. Необходимо устранять обособленность и дублирование разных источников информации.

4. Оперативность. Эффективность анализа может быть обеспечена только возможностью оперативного вмешательства в процесс производства по его результатам.

5. Сопоставимость информации по предмету и объектам исследования, периоду времени, методологии исчисления показателей и др.

6. Рациональность (эффективность), то есть минимум затрат на сбор, хранение и использование данных.

Важное значение в организации анализа имеет его методическое обеспечение. От того, какие методики анализа используются на предприятии, зависит его результативность. Ответственность за методическое обеспечение анализа обычно возлагается на специалиста, который осуществляет руководство аналитической работой на предприятии. Он обязан постоянно совершенствовать методику АХД на основе изучения достижений науки и передового опыта в области анализа и внедрять ее во всех сегментах предприятия, осуществлять подготовку и переподготовку кадров по вопросам анализа.

Особое значение имеет разработка собственных или адаптация готовых компьютерных программ анализа, позволяющих оперативно и комплексно исследовать результаты хозяйственной деятельности с использованием экономико-математических методов.

**Вопрос 2.** Ответственным этапом в АХД является подготовка информации, которая включает проверку данных, обеспечение их сопоставимости, упрощение числовой информации. В первую очередь информация, собранная для анализа, должна быть проверена на доброкачественность. Проверка проводится с двух сторон.

Во-первых, проверяется, насколько полными являются данные, которые содержат планы и отчёты, правильно ли они оформлены. Обязательно проверяется правильность арифметических подсчётов. Обращается внимание на согласованность показателей, приведённых в разных таблицах плана или отчёта и т. д.

Во-вторых, проводится проверка всех привлечённых к анализу данных по существу. В процессе ее определяют, насколько тот или иной показатель соответствует действительности. Средствами этой проверки являются как логическое осмысление данных, так и проверка состояния учёта, взаимосогласованности и обоснованности показателей разных источников. Анализ будет значительно менее трудоёмким, если обеспечена сопоставимость показателей. Для этого всю числовую информацию после проверки ее доброкачественности приводят в сопоставимый вид, используя различные математические способы. При упрощении исходных данных очень часто определяют средние или относительные величины, что позволяет облегчить обобщающую оценку деятельности субъектов хозяйствования.

**Аналитическая обработка данных** – это уже непосредственно анализ, поэтому она является более ответственным этапом работы аналитика. Здесь производят сравнение фактических данных отчётного периода с данными прошлых лет, бизнес-плана, конкурирующих предприятий, средними по

отрасли. Изучают внешние и внутренние факторы, определяющие результаты деятельности предприятия, изыскивают и обосновывают величину резервов повышения ее эффективности.

От того, насколько качественно и обоснованно проведён анализ, зависят выводы и корректирующие действия по его результатам, стратегия и тактика бизнеса на перспективу. Поэтому очень важно в процессе обработки информации использовать наиболее совершенный инструментарий анализа, позволяющий глубоко и комплексно исследовать экономические процессы, более точно измерить влияние факторов и величину хозяйственных резервов.

Аналитическая обработка экономической информации очень трудоёмка сама по себе и требует большого объёма разнообразных вычислений. В связи с этим автоматизация аналитических расчётов стала объективной необходимостью. Современные информационные технологии позволяют целиком автоматизировать обработку всех экономических данных, в том числе и по анализу хозяйственной деятельности.

**Вопрос 3.** Любые результаты аналитического исследования деятельности предприятия в целом или его сегментов должны быть оформлены в виде документов. Это может быть:

- аналитический отчёт (пояснительная записка);
- справка;
- заключение.

*Аналитический отчёт* обычно составляется для внешних пользователей. Если результаты анализа предназначены для внутривнутрихозяйственного использования, они оформляются в виде справки или заключения. Содержание аналитического отчёта должно быть достаточно полным. Кроме выводов о результатах хозяйственной деятельности и предложений по их улучшению, он должен содержать общие вопросы – экономический уровень развития предприятия, условия хозяйствования, результаты выполнения планов по отдельным направлениям деятельности.

Аналитическая часть отчёта должна быть обоснованной, конкретной по стилю. Она может содержать сами аналитические расчёты, таблицы, где сгруппированы необходимые для иллюстрации данные, графики, диаграммы и т. д. При его оформлении особое внимание нужно уделять предложениям, которые вносятся по результатам анализа. Они в первую очередь должны быть всесторонне обоснованными и направленными на улучшение результатов хозяйственной деятельности, освоение выявленных внутривнутрихозяйственных резервов.

*Содержание справки и заключения*, в отличие от пояснительной записки, может быть более конкретным, акцентированным на отражении недостатков или

достижений, выявленных резервов, способов их освоения. Здесь может быть опущена общая характеристика предприятия и условий его деятельности. Используется также бестекстовая форма оформления результатов анализа. Она состоит из постоянного макета типовых аналитических таблиц и графиков и не содержит пояснительного текста. Аналитические таблицы и графики позволяют систематизировать, обобщить изучаемый материал и представить его в пригодной для восприятия форме. Такой порядок оформления результатов анализа в последнее время находит все большее применение. Он рассчитан на высококвалифицированных работников, способных самостоятельно разобраться в обработанной и систематизированной информации и принимать необходимые решения.

На практике наиболее существенные результаты анализа могут заноситься в специально предусмотренные для этого разделы экономического паспорта предприятия. Наличие таких данных за несколько лет позволяет рассматривать результаты хозяйственной деятельности в динамике, обеспечивает его преемственность за отдельные отрезки времени.

#### **Методические материалы по теме 4**

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 4: [1, 2, 3, 7, 9, 10].*

### **Тема 5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности**

**Форма проведения занятия** – лекция.

**Вопросы для изучения:**

**Вопрос 1.** Система экономических показателей как база комплексного анализа.

**Вопрос 2.** Системный подход к анализу хозяйственной деятельности.

**Вопрос 3.** Классификация факторов и резервов повышения эффективности производств.

**Вопрос 4.** Методика комплексной оценки интенсификации и эффективности производства.

#### **Методические указания по изучению темы 5**

Цель темы – получить представление: 1) о системе экономических показателей; 2) о системном подходе к анализу; 3) о классификации факторов и резервов повышения эффективности производства; 4) о методике комплексной оценки интенсификации и эффективности производства.

**Вопрос 1.** Под системой показателей, характеризующей определенную организацию, понимается совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих ее состояние и развитие. Для использования системы показателей в качестве инструмента анализа она должна соответствовать следующим требованиям:

– необходимая широта охвата показателями всех сторон изучаемого субъекта или явления;

– взаимосвязь показателей; – верифицируемость (проверяемость).

Построение системы показателей должно удовлетворять ряду принципов.

Таблица 1 - Принципы построения системы показателей

Принцип <i>1</i>	Сущность <i>2</i>	Пример применения <i>3</i>
Древовидность структуры системы показателей	В системе должны присутствовать частные и обобщающие показатели, причем оптимальным считается обеспечение логического развертывания частных показателей в обобщающие	Эффективность каждого вида ресурса организации оценивается собственными показателями (фондоотдача, производительность труда и др.), которые являются частными показателями системы и могут быть дополнены небольшим числом обобщающих индикаторов (ресурсоотдача)
Обозримость	Наличие некоторого набора показателей, оптимального для данной организации	Незначительно коррелирующие между собой показатели системы, охватывающие все существенные стороны изучаемого явления
Допустимая мультиколлинеарность	Проведение коррелирующих индикаторов в динамике одинаково, поэтому полезность их одновременного включения в систему может оказаться сомнительной	Невыполнение данного принципа приводит к информационной перегруженности
Разумное сочетание абсолютных и относительных показателей	Наличие возможности проведения с помощью системы показателей сопоставления и анализа некоторых характеристик в пространственном разрезе	Выявление и оценка преимущественно с помощью относительных величин экстенсивных и интенсивных факторов развития явления, элиминирование пространственно-временной несопоставимости показателей, обусловленной такими причинами, как инфляция, эффект масштаба, организационные изменения и т. п.



1	2	3
Логическая сопоставимость	При расчете относительного показателя две абсолютные величины должны быть сопоставимы	Если один из сопоставляемых показателей – моментная интервальная величина, то таковым должен быть и другой
Неформальность	Система должна обладать максимальной степенью аналитичности, обеспечивать возможность оценки текущего состояния организации и перспектив его развития, быть пригодной для принятия управленческих решений	Преимущественное включение в систему показателей, используемых в традиционном анализе; обеспечение однозначно трактуемых алгоритмов их исчисления; преимущественное использование в качестве информационной базы данных учета и отчетности

В зависимости от способа построения системы показателей подразделяют на логико-дедуктивные и эмпирико-индуктивные.

Таблица 2 - Системы показателей в анализе

Название системы	Суть системы
Логико-дедуктивные системы	Представляют собой иерархическую структуру показателей, задействованных на достижение единой цели. Показатель верхнего уровня при этом разбивается на показатели более низких уровней, связанные с ним, как правило, математически
Эмпирико-индуктивные системы	Формируются путем статистического отбора информационно наиболее значимых показателей либо по результатам опроса экспертов

Наибольшее распространение на практике получили логико-дедуктивные системы показателей. Системы показателей популярны и в отечественной экономической теории. В качестве примера можно привести систему показателей комплексного анализа хозяйственной деятельности организации, предложенную коллективом авторов экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова, суть которой представлена на рисунке 2.

Исходным пунктом здесь является технико-организационный уровень производства (блок 1), т. е. качество продукции и используемой техники, техническая вооруженность труда, степень концентрации и специализации, уровень организации производства и управления.

Хотя техническая сторона производства сама по себе не является предметом экономического анализа, именно она непосредственно определяет степень использования производственных ресурсов (блоки 2, 3, 4) и другие показатели экономической эффективности.

Эффективность использования производственных ресурсов находит отражение в объеме и качестве производственной и реализованной продукции (блок 5), в величине потребленных (блок 6) и примененных (блок 7) ресурсов.

Под последним понимается величина авансированных для хозяйственной деятельности основных и оборотных средств.

Путем сопоставления показателей объема и себестоимости продукции формируются показатели прибыльности и рентабельности продукции (блок 8). В совокупности с показателями воспроизводства и оборачиваемости капитала (блок 9) эти показатели отражают общий уровень рентабельности хозяйственной деятельности (блок 10) и влияют на финансовое состояние и платежеспособность организации (блок 11):

F – основные средства; A – амортизация; M – материальные затраты; U – затраты на персонал;  $\lambda_1$  – фондоотдача;  $\lambda_2$  – материалоотдача;  $\lambda_3$  – производительность труда; R – численность персонала; S – себестоимость продукции; N – продукция; P – прибыль; E – оборотные средства; K – инвестиционный капитал; SE – источники формирования оборотных средств.

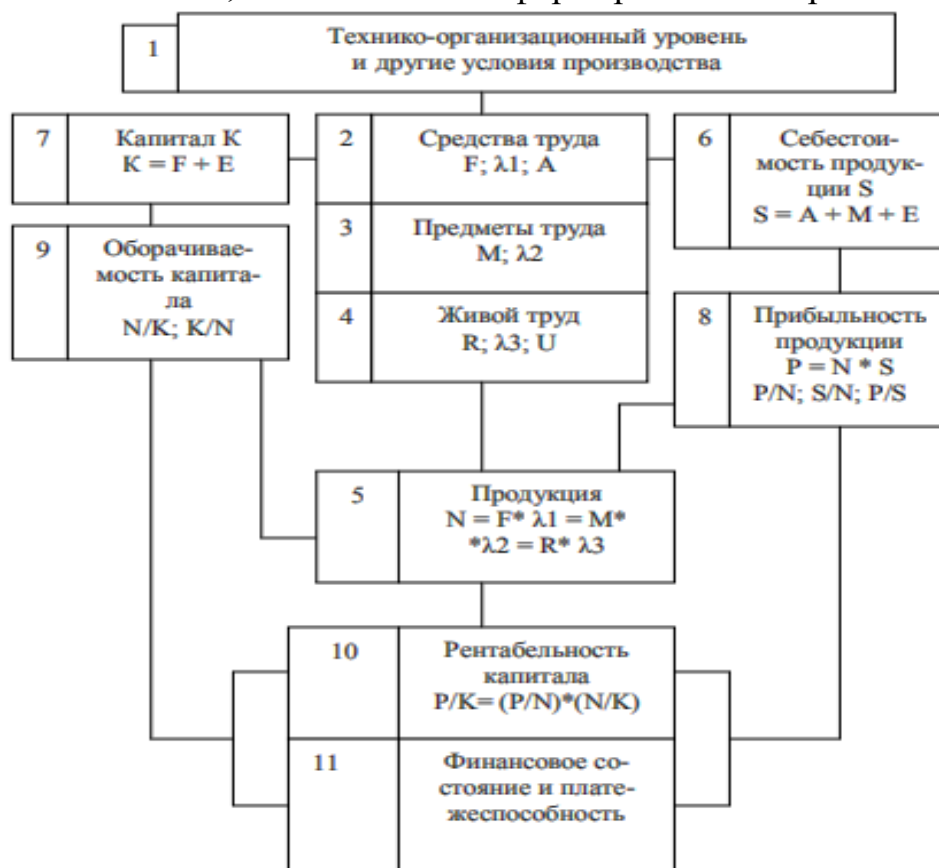


Рисунок 2 - Система показателей комплексного анализа хозяйственной деятельности

Монетарные, ориентированные на результат и ликвидность системы показателей имеют два общих недостатка. Они не позволяют учесть при измерении эффективности все многообразие материальных целей предприятий, а также фактически игнорируют требования рынка и покупателей, выражаемые

в категориях качества и времени. Характерной тенденцией в этой связи является все более широкое использование немонетарных показателей в дополнение к монетарным показателям, ориентированным на результат и ликвидность. В качестве примеров немонетарных показателей можно привести длительность разработки новых продуктов, долю ошибочных проводок от общего числа проводок в финансовой бухгалтерии, количество повторных рекламаций клиентов и т. п.

Необходимо подчеркнуть, что немонетарные показатели давно используются в анализе хозяйственной деятельности. Новизной является формирование этих показателей на основе данных опроса клиентов путем увязывания их потребностей с внутренними процессами в организации. Здесь прослеживается тесная интеграция с методами процесс-ориентированного учета, целевых издержек и реинжиниринга бизнес-процессов организации.

Основные отличия методов измерения результативности от традиционных систем показателей приведены в таблице 3.

Таблица 3 - Сравнительная характеристика методов измерения результативности и традиционных систем показателей

Традиционные системы показателей	Методы измерения результативности
Монетарная ориентация (направленность в прошлое). Ограниченная гибкость; удовлетворение внешней и внутренней потребности в информации. Использование для проверки достижения финансовых целей	Ориентация на потребителя (направленность в будущее). Высокая гибкость, ориентация на оперативное управление. Использование для проверки реализации стратегии и оптимизации процессов
Сокращение затрат. Вертикальная структура отчетности. Фрагментарность	Повышение результативности. Горизонтальная структура отчетности. Интегрированность
Затраты, результаты и качество оцениваются по отдельности. Недостаточно эффективный анализ отклонений. Индивидуальная мотивация. Индивидуальное обучение. Задачи, достижения и инициативы менеджмента слабо связаны со стратегией. Распределение ресурсов не связано со стратегией. Обратная связь имеет тактический характер. Системы оценки ориентированы на контроль достижения краткосрочных целей	Качество, время и затраты оцениваются параллельно. Отклонения регистрируются по ответственным. Групповая мотивация. Обучение всей организации. Весь персонал вовлекается в процесс целенаправленного исполнения стратегии. Распределение ресурсов направлено на исполнение стратегии. Обратная связь, сохраняя тактический характер, направлена на достижение долгосрочной стратегии через ориентированность системы оценки на контроль достижения долгосрочных целей

**Вопрос 2.** При системном подходе в основе исследования любого объекта лежит его представление как сложной социально-экономической системы. С позиции системного подхода организация представляет собой долговременную целеориентированную структуру потенциала и действий (процессов), которые в значительной степени обслуживают систему контроллинга организации. В самом широком смысле под системой (от гр. systema – составленное из частей,

соединение) понимают упорядоченную совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, образующих определенную целостность.

В зависимости от поставленной исследовательской задачи один и тот же объект, в нашем случае организация, может быть представлен как множество различных систем. При этом главное значение в системном подходе имеет использование представлений о целостности систем, что требует при исследовании системы раскрытия следующих характеристик:

- сущность и специфика, т.е. присущие этому целому системные качества;
- состав, количественная и качественная характеристика элементов, их координация, противоречивость, являющиеся важным источником движения и развития целого;
- структура, т. е. внутренняя организация, взаимосвязь элементов, причины их определенного сочетания и взаимодействия, отличающиеся от других систем;
- функции элементов и их влияние на функции целого;
- интеграционные факторы, обеспечивающие целостность системы, ее совершенствование и развитие, взаимодействие с внешней средой и с более общим целым, частью которого она является;
- история становления данного целого, тенденции и перспективы развития, превращение его в новую целостную систему.

Процесс целенаправленного воздействия на систему, обеспечивающий повышение ее организованности, достижение того или иного полезного эффекта, называется управлением.

Системы, в которых протекают процессы управления, являются системами управления. Система в процессе своего функционирования разделяется на управляющую и управляемую подсистемы. Система, формирующая управляющее воздействие, служит управляющей подсистемой (субъектом управления). Система, испытывающая на себе внешние воздействия и охватывающая непосредственное использование ресурсов организации для достижения ее целей, называется управляемой подсистемой (объект управления). Обе эти системы в совокупности с учетом их взаимодействия образуют систему управления как совокупность двух систем (управляющей и управляемой).

Экономически самостоятельная система – организация – выступает в качестве объекта управления. Функционирование отдельных объектов как целостных систем обеспечивается установлением и реализацией связей между их элементами.

При системном рассмотрении объектов под связью понимается перемещение и/или преобразование вещества, энергии, информации. Наличие

зависимостей между элементами также трактуется как связь между ними. Выделяются внутренние и внешние взаимодействия или связь.

Внутренние связи – действия и взаимодействия элементов. Внешние связи – взаимодействия системы с другими системами, воздействия системы на среду, воздействия на систему.

Соответственно в организации как в системе выделяют следующие элементы:

- вход в систему (элементы, функция которых состоит в восприятии воздействия среды, например цели, задачи, поступающие ресурсы и др.);
- процесс преобразования ресурсов в продукт (услуги);
- выход из системы (элементы системы, реализующие выходные воздействия, или продукт);
- границы системы.

Соединение этих элементов определенными материально-вещественными и информационными связями, порядком их взаимодействия образует структуру и целостность системы.

При этом связь от управляющей подсистемы к управляемой называется прямой связью. Противоположная по направлению действия связь от управляемой подсистемы к управляющей является обратной связью. Всякая система функционирует в среде, которая представляет собой совокупность объектов (процессов, явлений, предметов, параметров), воздействующих на систему, но не подконтрольных ей.

В процессе исследования граница между системой и средой может существенно меняться. Уточнение представлений о системе влечет за собой уточнение представлений о среде. Так, взятие под контроль некоторого ранее неуправляемого параметра приводит к смещению границы между средой и системой в сторону расширения последней.

Выделяют внутреннюю и внешнюю среду в соответствии с тем, параметры каких объектов (внутренних элементов системы или внешних по отношению к ней соответственно) рассматриваются как неконтролируемые.

К внутренней среде организации относят совокупность взаимосвязанных внутренних переменных, характеризующих ситуацию внутри организации и влияющих на ее управляемость. Как внутренние переменные при этом рассматривают цели, задачи, ресурсы и структуру организации. Цели – конкретизация миссии организации в форме, доступной при управлении процессами их реализации.

Миссией организации является ее предназначение в условиях постоянно меняющейся внешней среды. Соответственно цель управления – желаемое состояние или движение объекта управления.

Цели организации имеют следующие черты и свойства:

- ориентация на определенный интервал времени;
- конкретность и измеримость;
- непротиворечивость и согласованность с другими целями и ресурсами;
- адресность и контролируемость.

Задачи представляют собой детализацию действий по достижению системой цели.

В состав организации любого уровня иерархии традиционно включают следующие ресурсы:

- технические (особенности производственного оборудования, инвентаря, основных и вспомогательных материалов и т. п.);
- технологические (динамичность методов технологии, наличие конкурентоспособных идей и др.);
- кадровые (квалификационный, демографический состав работников, их способность адаптироваться к изменению целей организации);
- пространственные (характер производственных помещений, территория организации, коммуникаций, возможность расширения и пр.);
- организационной структуры системы управления (характер и гибкость управляющей системы, скорость прохождения управляющих воздействий и т. п.);
- информационные (характер располагаемой информации о самой организации и внешней среде, возможность ее расширения, повышения достоверности и т. п.);
- финансовые.

Под структурой системы понимается состав ее элементов, постоянные связи между ними. Любая сложная система обладает множеством структур, связанных между собой.

Таким образом, организации как системе присущ ряд характерных особенностей:

- 1) организация – социально-техническая система, элементами которой выступают люди и материальные ресурсы;
- 2) как многофункциональная система организация представляет собой центр экономических интересов различных групп (инвесторы, персонал, государство);
- 3) организация – открытая система, взаимодействующая с внешней средой и подверженная влиянию ее факторов;
- 4) организация – динамическая система, вследствие неустойчивости своей внешней и внутренней среды способная переходить в различные состояния в

соответствии с управляющими воздействиями, следовательно, должна обладать определенной гибкостью;

5) существует некоторое множество допустимых линий поведения системы, из которых выбирается наиболее предпочтительная;

6) организация – целеориентированная система, взаимодействие элементов которой направлено на достижение результата;

7) организация – самообучающаяся система, способная к самоорганизации в процессе приспособления к изменениям во внешней и внутренней среде. Структура организации отражает контуры управления;

8) решающая роль в сохранении целостности организации как объекта управления принадлежит информационным связям.

Методика комплексного системного экономического анализа включает шесть этапов.

Первый этап анализа – представление объекта исследования как системы, для которой определяются цели и условия функционирования. Хозяйственная деятельность рассматривается как система, состоящая из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Входом системы является материально-вещественные потоки ресурсов и трудовые ресурсы; выходом – материально-вещественные потоки готовой продукции. Цель функционирования системы – прибыль и рентабельность. Условия функционирования определяются системой долговременных экономических нормативов налогообложения и внешнеэкономическими связями организации. Основу информационной системы организации составляет ведение бухгалтерского учета.

На втором этапе происходит отбор синтетических и аналитических показателей для проведения системного экономического анализа.

На третьем этапе составляется общая схема системы, определяются ее главные компоненты, функции, взаимосвязи.

Исходя из информационной модели хозяйственной деятельности составляется блок-схема комплексного анализа, классифицируются факторы, формализуются связи. Обобщающие показатели каждого блока называются синтетическими; с их помощью осуществляется связь между отдельными блоками в системе экономического анализа.

На четвертом – выполняется анализ основных взаимосвязей и факторов, дающих количественные характеристики.

На пятом – строится модель системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах, вводятся параметры конкретного предприятия и получают параметры модели в числовом выражении.

На шестом этапе происходит работа с моделью, включающая объективную оценку результатов хозяйственной деятельности, выявление резервов хозяйственного производства.

**Вопрос 3.** Результативный показатель зависит от многочисленных факторов. Факторы – это элементы, причины, воздействующие на показатель или на ряд показателей.

Факторный анализ – это процесс системного исследования влияния факторов на уровень результативных показателей. По характеру исследуемой связи факторный анализ может быть детерминированным и стохастическим. В основе детерминированного анализа лежит методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

В стохастическом анализе исследуется влияние таких факторов, связь которых с результативным показателем является вероятностной.

Факторы классифицируются по разным признакам. В зависимости от степени распространенности факторы могут быть общими или специфическими.

К общим относятся факторы, которые распространены во всех отраслях экономики, а к специфическим – те, которые действуют в условиях отдельной отрасли экономики или предприятия.

По степени агрегирования факторы делятся на сложные (комплексные) и простые (элементные).

По отношению к объекту исследования факторы подразделяются на внутренние (зависимые от деятельности данного предприятия) и внешние (не зависящие от деятельности предприятия).

Большое значение для оценки деятельности предприятия имеет деление факторов на интенсивные и экстенсивные. К экстенсивным относятся факторы, которые связаны с количественным, а не качественным приростом результативного показателя, например, рост объемов производства продукции путем увеличения численности рабочих, расширения посевной площади. Интенсивные факторы характеризуют степень усилия, напряженности труда в процессе производства, например повышение уровня производительности труда, повышение урожайности сельскохозяйственных культур.

По сроку воздействия на результаты производства различают факторы постоянные и переменные. Постоянные факторы оказывают влияние на изучаемое явление непрерывно на протяжении всего времени. Воздействие же переменных факторов проявляется периодически, например освоение новой техники, производства новых видов продукции, новой технологии производства и т. д.



По своей природе факторы бывают природно-климатическими, социально-экономическими и производственно-экономическими.

По иерархии различают факторы первого, второго, третьего и т.д. уровней подчинения. Факторы первого порядка непосредственно влияют на результативный показатель. Факторы, определяющие результативный показатель косвенно, при помощи факторов первого уровня, есть факторы второго уровня и т. д.

Классификация факторов является основой классификации резервов.

В экономике различают два понятия резервов:

– резервы для осуществления хозяйственной деятельности (запасы сырья, топлива, материалов и др.);

– резервы как еще не использованные возможности роста производства.

Резервы – это постоянно возникающие возможности повышения эффективности деятельности предприятия на основе использования достижений научно-технического прогресса (НТП) и передового опыта.

Один путь использования резервов связан с устранением потерь и нерациональных затрат, второй – с большими возможностями ускорения НТП.

Резервы классифицируются по разным признакам.

По пространственному признаку бывают внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и общегосударственные резервы. К внутрихозяйственным относятся те резервы, которые выявляются и могут быть использованы только на исследуемом предприятии. Они связаны, в первую очередь, с ликвидацией потерь и непроизводственных затрат ресурсов. К ним относятся потери рабочего времени и материальных ресурсов из-за низкого уровня организации и технологии производства, бесхозяйственности и т.д. Отраслевые резервы могут быть выявлены только на уровне отрасли, например разработка новых систем машин, новых технологий, улучшенных конструкций изделий и т. д. Региональные резервы выявляются и используются в пределах географического района. К общегосударственным резервам можно отнести ликвидацию диспропорций в развитии разных отраслей производства, изменение форм собственности.

В зависимости от стадий жизненного цикла изделия выделяют резервы на стадиях предпроизводственной, производственной, эксплуатации и утилизации изделия.

По видам используемых ресурсов резервы могут быть материальными, финансовыми и трудовыми. Материальные резервы связаны с экономным расходованием и использованием основного сырья, материалов, топлива, энергии и вспомогательных материалов за счет замены дефицитных видов менее дефицитными, внедрения передовой технологии изготовления и т. д. Трудовые

резервы – это повышение эффективности работы персонала на основе экстенсивных и интенсивных методов рационализации, организации труда и управления персоналом хозяйствующих субъектов. Финансовые резервы – это возможности рационального использования всех видов денежных средств: собственных, заемных и привлеченных, занятых в производстве и временно свободных и т. д.

По конечным результатам, на которые резервы воздействуют, различают резервы повышения объема продукции, улучшения качества, снижения себестоимости продукции, повышения прибыльности продукции, улучшения финансового состояния, совершенствования структуры и ассортимента.

По признаку времени резервы подразделяются на неиспользованные, текущие и перспективные. В зависимости от стадий процесса воспроизводства выделяют резервы в сфере производства и в сфере обращения.

По характеру воздействия на результаты производства резервы подразделяются на экстенсивные, связанные с использованием в производстве дополнительных ресурсов, и интенсивные, связанные с наиболее полным и рациональным использованием имеющегося потенциала.

По способам выявления резервы бывают явными, которые легко выявить по материалам бухгалтерского учета и отчетности, и скрытыми, для выявления которых необходимо сделать сравнительный внутрихозяйственный и межхозяйственный анализ.

При поиске резервов следует руководствоваться следующими принципами:

1. Поиск резервов должен носить научный характер, т. е. на научных основах теории и практики осуществления хозяйственной деятельности.

2. Принцип комплексности и системности предполагает выявление резервов по всем направлениям хозяйственной деятельности, учет взаимосвязи и соподчиненности изучаемых явлений.

3. Принцип предотвращения повторного счета.

4. Принцип комплексности, т. е. сбалансированности по средствам труда, предметам труда и трудовым ресурсам.

5. При подсчете резервов следует учитывать реальные возможности предприятия, т. е. резервы должны быть экономически обоснованными.

6. Работа по выявлению резервов должна быть плановой и проводиться в соответствии с утвержденным графиком. В этом состоит суть принципа плановости.

7. Принцип демократизма (массовости) поиска резервов означает привлечение к этому процессу всех работников предприятия.

8. При осуществлении направлений поиска резервов следует выделить "ведущие звенья" или "узкие места" в повышении эффективности производства.

**Вопрос 4.** Методика анализа интенсификации производства может быть представлена системой расчетов.

Первый расчет включает определение динамики качественных показателей использования ресурсов – производительности труда, зарплатоотдачи, материалоотдачи, амортизациоотдачи, фондоотдачи, оборачиваемости оборотных средств. Делается вывод о качественном уровне использования ресурсов.

Второй расчет – определение соотношения прироста ресурса в расчете на один процент прироста объема продукции, что даст установить степень влияния количественного фактора. По результатам делается вывод о том, какой ресурс используется преимущественно интенсивно (при соотношении меньше единицы), а какой ресурс используется преимущественно экстенсивно (при соотношении больше единицы).

Третий расчет – определение доли влияния интенсивности на прирост объема производства продукции, т. е. степени влияния качественного фактора. Для этого из 100 % вычитается результат, полученный во втором расчете (в процентах).

Четвертый расчет – определение относительной экономии ресурсов, для чего сначала следует скорректировать величину количественного показателя (численность, фонд оплаты труда, материальные затраты, основные производственные фонды и др.) базового периода на процент выполнения объема производства продукции в анализируемом периоде. Затем величину показателя анализируемого периода сравнивают с величиной показателя базового периода, скорректированного на процент выполнения объема продукции в анализируемом периоде.

Пятый расчет – комплексная оценка интенсификации производства дается на основе анализа динамики показателя общей ресурсоотдачи. Для этого прежде определяют динамику совокупных затрат. Общие затраты по всем ресурсам определяются как сумма материальных затрат, оплаты труда и амортизации. Сопоставлением динамики реализации продукции и динамики совокупных затрат определяется динамика комплексного показателя общей ресурсоотдачи.

#### **Методические материалы по теме 5**

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 5: [1, 3, 4, 5, 7, 8, 9].*

## **Тема 6. Методика анализа экономического потенциала хозяйствующего субъекта**

**Форма проведения занятия** – лекция.

**Вопросы для изучения:**

**Вопрос 1.** Теоретические основы анализа экономического потенциала.

**Вопрос 2.** Система показателей для анализа компонентов экономического потенциала.

**Вопрос 3.** Методика анализа уровня развития экономического потенциала и его компонентов

### **Методические указания по изучению темы 6**

Цель темы – получить представление: 1) об основах анализа экономического потенциала; 2) о системе показателей экономического потенциала; 3) о методике анализа уровня экономического потенциала.

**Вопрос 1.** Термин "экономический потенциал" появился не сразу, предварительно в экономике стали выделять производственный потенциал для характеристики промышленных предприятий.

Определение категории потенциала, которое используется в современной науке, содержит в себе два ключевых аспекта.

С одной стороны, потенциал несет в себе ресурсный аспект. Потенциал включает в себя ресурсы, которыми располагает хозяйствующая система. Ресурсы понимаются в самом широком смысле: материальные, трудовые. С другой стороны, потенциал включает в себя способности, которыми обладает хозяйствующий субъект. Прежде всего имеется в виду динамика к развитию, совершенствованию и максимально эффективному использованию имеющихся ресурсов.

Категорию потенциала можно рассматривать на двух уровнях: достигнутый (существующий) и перспективный (максимально возможный). Достигнутый уровень демонстрирует ресурсы и способности, имеющиеся у хозяйствующего субъекта на данный момент. Они являют собой реальную составляющую экономического потенциала. Перспективный уровень открывает максимально возможный объем ресурсов, которыми может обладать предприятие, если задействует все имеющиеся в его распоряжении возможности и скрытые резервы.

В соответствии с этим определением, встречающиеся в литературе, содержат определенный акцент: на материальной или ресурсной составляющей, на возможностях и скрытых резервах. Они, в свою очередь, вбирают содержание двух основных подходов. Во-первых, ресурсный подход. В первую очередь сюда

можно отнести определения, которые имеют в своей основе указание на объемы накопленных ресурсов и их текущее состояние.

Второй подход в определении экономического потенциала трактует данное понятие, прежде всего, как способность социально-экономической или хозяйственной системы.

В основе экономического потенциала промышленного предприятия лежит его производственный потенциал. Изначально этот термин доминировал в научной литературе и фактически подменял собой понятие экономического потенциала.

Необходимо выделить из производственного потенциала материальную, прежде всего технологическую составляющую, а кадры рассматривать в рамках трудового потенциала предприятия. Технологическая составляющая включает в себя средства труда, предметы труда, уровень организации производства и формирует технологический потенциал предприятия. Выделение технологической составляющей из категорий экономического и производственного потенциалов предприятия обусловлено несколькими основными причинами. Во-первых, первостепенное значение технической оснащенности машиностроительного предприятия для поддержания конкурентоспособности. Во-вторых, необходимость постоянной модернизации и совершенствования производственного оборудования и производственных процессов для внедрения инноваций, проведения исследований и разработок.

В-третьих, высокая стоимость основных средств, длительный срок поставки, монтажа, наладки, подготовки оборудования. В основе технологического потенциала, как компонента экономического потенциала предприятия, лежат три основных элемента: технологическое оборудование, производственные процессы, производственная инфраструктура. В основе классификации лежит отношение к процессу производства (непосредственное и вспомогательное). Уровень развития каждого из трех компонентов оказывает прямое влияние на результирующий показатель.

Технологический потенциал является фундаментом экономического потенциала всего предприятия. Уровень развития и эффективность использования средств труда, предметов труда и качество организации производственных процессов во многом определяют дальнейшие перспективы развития и направления совершенствования предприятия. Точный и всесторонний анализ технологического потенциала необходим для того, чтобы категория экономического потенциала могла выступать полноценным объектом для анализа, а полученные оценки могли в действительности использоваться как информационная база для принятия и обоснования управленческих решений.

Трудовой потенциал организации является неотъемлемым и очень важным элементом экономического потенциала организации. В своем развитии данная категория прошла различные стадии. Понятие трудового потенциала тесно связано с такими терминами, как рабочая сила, кадровый потенциал, персонал организации, качество труда. Понятие трудового потенциала можно рассматривать в двух основных плоскостях: трудовой потенциал работника и трудовой потенциал организации. Во взаимосвязи этих двух элементов проявляется синергетический эффект.

Трудовой потенциал работника – это совокупность характеристик сотрудника организации, определяющих возможности и границы его участия в трудовой деятельности, фактически и перспективно реализуемых в рамках существующей организационной среды.

Одной из важнейших характеристик трудового потенциала работника является его постоянная изменчивость, неустойчивость данной категории. В процессе постоянного развития проявляются скрытые ранее возможности или способности. Способности, которые человек накапливает в процессе трудовой деятельности, приобретенные знания и навыки, улучшение условий труда, улучшение здоровья работников приводят к повышению трудового потенциала работника.

В свою очередь, при ухудшении здоровья или условий жизни потенциал работника может снизиться. Также потенциал работника может снизиться при резкой смене сферы деятельности без приобретения дополнительных навыков. Таким образом, можно выделить относительность трудового потенциала работника. Трудовой потенциал работника включает в себя следующие компоненты: психофизиологический потенциал, квалификационный потенциал, социально-личностный потенциал. Результативность труда работников предприятия зависит от степени взаимного согласования и развития их квалификационного, психофизиологического и личностного потенциала, а также от специфического механизма управления каждым из них, включая вопросы планирования. Механизм управления трудовым потенциалом работников предполагает его анализ, в т. ч. определение количества, качества, соответствия и меры использования этого потенциала для целей организации. Трудовой потенциал организации является достаточно сложной категорией, основу которой составляют трудовые потенциалы работников организации. К определению данного термина существует несколько подходов. В рамках первого подхода основу потенциала составляет качество и количество труда. Стоит отметить, что наряду с термином "трудовой потенциал" также в работах многих авторов можно встретить "кадровый потенциал", он применяется в контексте оценки трудовых ресурсов, возможностей и способностей

организации в целом. Формирование и использование трудового потенциала предприятия является частью воспроизводства рабочей силы и осуществляется в отраслевой и территориальной системах хозяйствования.

Применительно к предприятию трудовой потенциал представляет собой предельную величину возможного участия работников в производстве с учетом их психофизиологических особенностей, уровня профессиональных знаний, накопленного опыта при наличии необходимых организационно-технических условий. Анализ трудового потенциала проводится с помощью различных показателей.

Особую сложность представляет формализация качественной стороны трудового потенциала. Для всесторонней и эффективной оценки необходима система показателей, которая характеризовала бы все аспекты потенциала:

- функциональная, временная и пространственная структура;
- оценка с позиции человеческих ресурсов;
- анализ с позиции человеческого фактора производства.

Таким образом, содержание трудового потенциала раскрывает, с одной стороны, возможности участия работника (или всех членов коллектива предприятия) в общественно-полезной деятельности как специфического производственного ресурса, с другой, – характеристику качеств работника (работников), отражающих степень развития его (их) способностей, пригодности и подготовленности к выполнению работ определенного вида и качества, отношения к труду, возможности и готовности трудиться с полной отдачей сил и способностей.

Соответственно, и параметры трудового потенциала подразделяются на две группы:

1) параметры, характеризующие социально-демографические компоненты трудового потенциала коллектива предприятия: половозрастная структура, уровень образования, семейная структура, состояние здоровья и др.;

2) параметры производственных компонентов трудового потенциала: профессиональная и квалификационная структура, повышение и обновление профессионального уровня, творческая активность.

Финансовый потенциал организации является важнейшим звеном экономического потенциала предприятия. Данная категория, как и любой другой "потенциал", содержит два аспекта: существующий достигнутый уровень накопления или использования ресурсов и максимально возможный перспективный уровень. Применительно к финансовой сфере под достигнутым уровнем принято понимать характеристику финансового состояния предприятия: финансовую устойчивость, ликвидность баланса. Перспективный уровень использования финансовых ресурсов содержит в себе две стороны.

Во-первых, резервы и скрытые возможности, которые позволят улучшить текущее финансовое состояние, повысить его устойчивость и финансовую независимость. Во-вторых, максимальные объемы финансовых ресурсов, которые предприятие может привлечь из внешней среды для финансирования своих инвестиционных проектов.

Ядром финансового потенциала организации является оценка финансового состояния. Анализ потенциала предполагает прежде всего изучение финансового состояния с целью определения текущего положения дел в организации.

Инвестиционная привлекательность – это результат взаимосвязанной оценки двух основных параметров хозяйствующего субъекта: инвестиционного потенциала и инвестиционного риска. Чем лучше финансовое состояние предприятия, его экономические показатели, тем выше инвестиционная привлекательность данной организации перед инвесторами и кредиторами. Таким образом, инвестиционная составляющая финансового потенциала предприятия характеризует максимально возможный объем средств, которые способно привлечь предприятие из различных источников.

Рыночный потенциал. Сущность рыночного потенциала – это максимальная возможность использования предприятием всех передовых наработок в области маркетинга с целью достижения своих стратегических целей.

**Вопрос 2.** Информационная база анализа экономического потенциала включает внешние и внутренние источники. Из внешних источников поступает макроэкономическая информация, данные о внешней конкурентной среде. Основу внутренней информации составляют учетные данные.

Формирование системы показателей анализа технологического потенциала. В рамках предлагаемой концепции анализа экономического потенциала промышленного предприятия технологический потенциал предполагается рассматривать в двух системах показателей:

- 1) система показателей, характеризующих текущее состояние объекта;
- 2) система показателей, отражающих эталонные (желаемые или максимально возможные устойчивые) значения (таблица 4).



Таблица 4 - Источники формирования критериев для различных групп показателей

Группа показателей	Источник формирования значений для критериев (эталонные значения)
Качество производственной инфраструктуры	Государственные и международные технические стандарты, показатели предприятий-лидеров отрасли
Организация производственных процессов	Государственные и международные технические стандарты, показатели предприятий-лидеров отрасли
Уровень развития и эффективность использования основных средств	Показатели отечественных и зарубежных предприятий-лидеров

Соответственно, каждый показатель, рассчитываемый в дальнейшем, предполагает расчет на текущий момент и определение наилучшего значения, т. е. критерия, по которому он должен оцениваться.

Ядром любого машиностроительного предприятия является, прежде всего, его производственная база и те основные производственные фонды, которые ее составляют.

Для целей анализа экономического потенциала предприятия важно разработать систему показателей, которая бы позволяла комплексно оценить производственный потенциал предприятия.

В общем виде математическая запись данного показателя выглядит следующим образом:

$$K = a_1x_1 + a_2x_2 + \dots + a_nx_n, \quad (1)$$

где  $K_i$  – комплексный показатель, характеризующий состояние основных средств;  $x_1, x_2, \dots, x_n$  – значения показателей, входящих в комплексный показатель;  $a_1, a_2, \dots, a_n$  – коэффициенты, характеризующие значимость и удельный вес влияния каждого фактора на итоговый показатель.

При формировании комплексного показателя необходимо учесть влияние нескольких аспектов:

1. Степень износа основных средств. Данный показатель рассчитывается по данным бухгалтерского учета, как отношение накопленной амортизации к первоначальной стоимости основных средств.

2. Уровень соответствия имеющегося оборудования современным стандартам и передовым технологиям.

Для оценки данного критерия можно использовать несколько методов. Во-первых, метод сравнения с эталоном. В качестве эталона выбирается определенное значение ключевой характеристики для данной группы оборудования. В качестве эталона могут использоваться фактические показатели существующих передовых аналогов либо параметры, предусмотренные технологическими, экологическими и иными стандартами. Во-вторых, метод

ранжирования, составления рейтингов. Для характеристики "степени современности" используются внеучетные показатели.

Ранжирование может осуществляться по различным критериям. Первый критерий – обобщенные технические характеристики оборудования для каждой группы. В качестве эталона используются параметры самых современных образцов оборудования данного типа, и на основании этих данных выстраивается рейтинг. Каждой позиции в рейтинге присваивается соответствующее значение показателя, который затем включается в комплексный показатель эффективности. Вторым критерием является то, что в качестве признака соответствия оборудования мировым стандартам может выступать страна происхождения данного оборудования. Самый простой показатель, который формируется по данному признаку – доля импортного оборудования в составе группы основных средств. Данный показатель может рассчитываться как в стоимостном, так и в натуральном выражении. Стоимостное выражение не является единственной единицей измерения, так как содержит в себе искажения информации, связанные с колебаниями курса иностранной валюты, периодом приобретения основного средства.

3. Эксплуатация оборудования. Характеристика групп оборудования с точки зрения удобства эксплуатации и надежности предполагает оценку прежде всего нескольких аспектов. Во-первых, величина расходов на содержание и эксплуатацию оборудования за период его использования или в среднем за определенный период времени и их соотношение с первоначальной стоимостью основного средства. Во-вторых, анализ временных потерь от простоя оборудования по причине его пребывания на ремонте. При оценке данного показателя необходимо учесть, что при использовании основных средств проводится планово-предупредительный ремонт, периодичность и условия проведения которого, обусловлены нормативно-технической документацией.

Таким образом, для анализа технологического потенциала с точки зрения надежности в эксплуатации используются показатели продолжительности простоя оборудования по причине неплановых ремонтных работ.

*Особенности построения системы показателей анализа финансового потенциала*

Анализ финансового потенциала промышленного предприятия предполагает использование результатов классического финансового анализа. В ходе анализа по нескольким основным направлениям определяются ключевые показатели, которые в дальнейшем используются для анализа финансового потенциала.

Оценка финансового потенциала производится с использованием двух систем: системы показателей объекта анализа и системы целевых значений,

выступающих в качестве критерия. В таблице 5 приведены примеры источников формирования значений для определения критериев.

Критерии представляют собой динамическую систему, которая изменяется с течением времени под влиянием различных факторов. Однако стоит отметить, что при анализе финансового потенциала используются достаточно устоявшиеся категории, такие как ликвидность и финансовая устойчивость. Данные категории предполагают стремление предприятия к определенному равновесию, сохранению оптимальной структуры.

Таблица 5 - Источники формирования критериев для различных групп показателей

Группа показателей	Источник формирования значений для критериев (эталонные значения)
Ликвидность	Требования кредитных организаций, показатели предприятий-лидеров, отраслевая статистика
Финансовая устойчивость и платежеспособность	Требования кредитных организаций, показатели предприятий-лидеров, отраслевая статистика
Эффективность деятельности	Целевые показатели, показатели предприятий лидеров отрасли
Инвестиционная привлекательность	Показатели предприятий лидеров отрасли, требования кредитных организаций, инвестиционных фондов

#### *Система показателей анализа трудового потенциала*

При анализе трудового потенциала предприятия для получения качественных результатов необходимо принимать во внимание, что в каждой организации существуют два основных аспекта, характеризующих трудовой потенциал. К первому относится его внутренняя сущность: состав, структура, движение персонала, эффективность и качество труда, процессы обучения работников. Ко второму аспекту, который необходимо подробно раскрыть, относится система мотивации труда в организации.

Система мотивации выступает связующим звеном между целями компании, которые ставит перед собой руководство, и деятельностью трудового коллектива. Постоянное поддержание и повышение экономического потенциала возможно только при правильно выстроенной системе мотивации персонала.

В рамках анализа трудового потенциала предприятия наибольший интерес представляет анализ системы показателей, характеризующих эффективность мотивационной системы, ее взаимосвязь с целями и перспективами компании. Одной из современных систем интеграции стратегических целей компании с деятельностью конкретных сотрудников являются комплексные показатели эффективности (КПЭ).

КПЭ отражает ключевой аспект хозяйственной деятельности (ключевую функцию) сотрудника, подразделения или компании.

КПЭ является "управляемым" – релевантным, то есть ответственные лица могут в значительной степени влиять на величину показателя в пределах своих должностных обязанностей. Так же, как и при изучении других компонентов экономического потенциала, формируются две системы показателей: система значений показателей анализируемого объекта и система критериев (таблица 6).

Таблица 6 - Источники формирования критериев для различных групп показателей

Группа показателей	Источник формирования значений для критериев (эталонные значения)
Конкурентоспособность на рынке труда	Региональная статистика, предприятия-лидеры отрасли, предприятия в регионе
Качество структуры персонала	Демографическая статистика региона
Эффективность использования труда	Предприятия-лидеры отрасли, зарубежные предприятия
Обеспеченность трудовыми ресурсами	Потребности предприятия в соответствии с выполнением производственной программы

Для анализа трудового потенциала организации с точки зрения ее конкурентоспособности на рынке труда используются параметры, которые характеризуют положение предприятия среди других участников рынка, как по уровню доходов работников, так и по условиям труда.

В частности, при оценке уровня заработной платы используется коэффициент, показывающий соотношение средней заработной платы на предприятии и в регионе в целом. Он будет выглядеть следующим образом:

$$K_{зарпл} = Z_{пр}/Z_{р}, \quad (2)$$

где  $Z_{пр}$  – среднемесячная заработная плата на предприятии;  $Z_{р}$  – среднемесячная заработная плата в регионе.

Чем больше значение коэффициента, тем выше конкурентоспособность организации на рынке труда и, следовательно, больше вероятность привлечения и удержания квалифицированных кадров.

Однако стоит отметить, что использование данного показателя имеет ряд недостатков. В частности, средняя заработная плата по региону не учитывает отраслевую и профессиональную структуру региональной экономики.

В результате в расчет попадают организации финансового сектора и торговли, предприятия нефтегазодобывающей и нефтеперерабатывающей отраслей, бюджетные учреждения здравоохранения и образования. Они определенным образом искажают информацию об уровне заработной платы в регионе, т. к. включают доходы занятых в тех отраслях, работники которых практически не участвуют в формировании рынка труда для машиностроительных предприятий. Помимо сравнения с региональным уровнем

в качестве эталона при исследовании могут быть использованы средние показатели по отрасли либо данные предприятия-лидера. Для оценки конкурентоспособности используется соотношение со среднемесячной заработной платой, рассчитанной по предприятиям данной отрасли, расположенным в одном регионе.

В рамках анализа конкурентоспособности предприятия на рынке труда имеет значение индекс роста заработной платы. Он определяется как соотношение заработной платы в отчетном периоде с базисным или предыдущим периодом.

Деление персонала предприятия на группы по возрастному признаку представляет собой один из наиболее распространенных критериев для структурирования.

Весь персонал предприятия поделен на три возрастные группы: сотрудники в возрасте до 30 лет включительно, в возрасте от 30 до 50 лет включительно, старше 50 лет. Для оценки структуры персонала предприятия по данному критерию используется ряд характеристик персонала, которые находятся в прямой либо обратной зависимости от возраста.

Первая характеристика – опыт, он накапливается со временем, и при оценке качества персонала предполагается, что сотрудники старшего возраста обладают сравнительно большим опытом.

#### *Элементы анализа рыночного потенциала предприятия*

Основными направлениями, по которым формируются показатели для анализа рыночного потенциала предприятия, являются: оценка текущего положения предприятия на рынке, прогнозирование его изменения; оценка состояния рынка, его тенденций и перспектив; эффективность и интенсивность маркетинговой деятельности. Рыночный потенциал предполагает наличие своей системы критериев. Источниками информации о критериях выступают стратегические цели компании и конкурентная (внешняя) среда. Каждый из источников формирует критерии для соответствующих элементов рыночного потенциала. Изучение положения предприятия предполагает расчет и оценку следующих показателей: динамика объема реализации, структура портфеля заказов, доля рынка по каждой группе продуктов, рентабельность продаж.

Общий объем продаж ограничен максимальным объемом производства за период и запасами на складе. Объем производства изменяется в соответствии с кривой производственных возможностей. Таким образом, при повышении объема производства товара одной группы возможна ситуация с сокращением объема производства продукции других групп.

Важным аспектом в анализе рыночного потенциала предприятия является его ценовая политика и механизм ценообразования. Фактически в процессе

реализации готовой продукции в отношениях с клиентами идет столкновение двух разнонаправленных интересов: во-первых, стремление компании продать продукцию с максимальным уровнем рентабельности; во-вторых, стремление сохранить клиента, т. е. в случае необходимости иметь возможность изменить условия договора, в т. ч. снизить цену на изделие.

Таким образом, в качестве оценки можно использовать показатель, отражающий долю продаж по измененным условиям договоров в общем объеме. Аналогичным образом рассчитывается доля продукции в общем объеме продаж, реализованной по ценам, отличающимся от плановых значений. В обоих случаях наилучшим значением показателей будет доля, равная нулю, это означает, что компания в 100 % случаев смогла отстоять свои интересы без ценовых или иных уступок контрагентам.

Таким образом, при анализе рыночного потенциала используются различные показатели, характеризующие как внутренние процессы, происходящие в организации, так внешнюю экономическую среду. Это необходимо для правильной оценки текущего состояния предприятия, его возможностей, перспектив и выработки правильной маркетинговой стратегии для повышения своей конкурентоспособности в долгосрочном периоде и обеспечения непрерывности деятельности.

**Вопрос 3.** Методика анализа влияния экономического потенциала и его компонентов на текущие и ожидаемые результаты деятельности хозяйствующего субъекта в условиях ограниченности исходной информации включает следующее:

1. Определяется объем исходных данных: имеющиеся показатели, периоды времени, качественная информация, суждения и оценки экспертов, которые могут быть формализованы.

2. Производится распределение показателей по принадлежности к тому или иному компоненту потенциала в соответствии с их сущностью, характером влияния.

3. Формируется иерархическая структура показателей.

4. Для каждого показателя определяются критерии оценки их качества и эффективности.

5. На основе установленных критериев производится нормализация всех показателей, используемых в расчетах. В результате формируется структура, состоящая из нормализованных частных критериев.

6. Каждому показателю, используемому при агрегировании в разрезе компонентов, присваивается свой весовой коэффициент, аналогично с этим каждому компоненту потенциала присваивается весовой коэффициент при

формировании глобального критерия эффективности – экономического потенциала.

7. На основе полученных значений производится агрегирование частных критериев в разрезе компонентов экономического потенциала.

8. Полученные оценки компонентов потенциала агрегируются в глобальный показатель эффективности.

9. При анализе экономического потенциала предприятия или группы предприятий в течение нескольких периодов проводится факторный анализ произошедших изменений и скорости развития потенциала.

### **Методические материалы по теме 6**

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 6: [1, 2, 3, 4, 5, 6].*

## **2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям**

### **Тема 1. Организация анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого предприятия**

**Форма проведения занятия** – практическое занятие.

#### **Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 1**

##### **План занятия**

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Заслушивание докладов.

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Охарактеризуйте основные правила организации экономического анализа.

2 Кто является исполнителями анализа хозяйственной деятельности?

3. Как распределяются функции между исполнителями?

4. В чем заключается планирование аналитической работы?

5. Перечислите и охарактеризуйте источники данных для АХД.

6. Каким образом происходит документальное оформление результатов анализа?

*Рекомендуемые источники по изучению темы 1:[1, 2, 3 , 4, 6, 7, 8, 9, 10].*

## **Тема 2. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятия**

**Форма проведения занятия** – практическое занятие.

### **Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 2**

#### **План занятия**

- 1) Обсуждение вопросов
- 2) Решение практических задач.
- 3) Заслушивание докладов.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Что понимают под методологией науки?
2. Какие черты диалектики отражаются в принципах метода экономического анализа?
3. Назовите особенности метода экономического анализа.
4. Дайте понятие методике экономического анализа.
5. Дайте понятие абсолютных, относительных и средних величин.
6. В чем заключается сущность сравнения?
7. Что представляет собой группировка в анализе?
8. Охарактеризуйте следующие методы анализа: динамические ряды, детализация, балансовый прием, выделение "узких мест" и звеньев.
9. Дайте характеристику методов факторного анализа.
10. Какие экономико-математические методы применяются при решении аналитических задач?

#### **Практическая задача 1**

Выполнить финансовую диагностику предприятия (факторный анализ рентабельности собственного капитала) по данным таблицы:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Прибыль от обычной деятельности до налогообложения тыс. ден. ед.	45610	42286
2. Налог на прибыль, тыс. ден. ед.	12507	12270
3. Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	266892	242001
4. Совокупный капитал, тыс. ден. ед.	490431	500113
5. Собственный капитал, тыс. ден. ед.	383067	381743

#### **Практическая задача 2**

Провести факторный анализ валовой прибыли предприятия от реализации одного вида продукции. Проанализировать рентабельность продукции.



Исходные данные:

Показатели	План	Факт
Объем реализации продукции, шт.	20000	160000
Цена реализации, ден. ед.	170	200
Себестоимость продукции, ден. ед.	140	150

### Практическая задача 3

По данным таблицы оценить влияние изменения материальных затрат и материалоотдачи на выпуск продукции. Сформулировать выводы.

Показатели	План	Факт
Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	32700	34620
Материальные затраты, тыс. руб.	13490	14470

*Рекомендуемые источники по изучению темы 2: [1, 3, 5, 10].*

### Тема 3. Виды экономического анализа и организация аналитической работы

**Форма проведения занятия** – практическое занятие.

**Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 3**

#### План занятия

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Решение практических задач.
- 3) Заслушивание докладов.

#### Вопросы для обсуждения:

1. Какие виды анализа выделяют в зависимости от подхода к анализу?
2. Каковы организационные центры аналитической работы на крупных, средних и малых предприятиях?
3. Как распределяются функции по анализу на крупных предприятиях?
4. Назовите принципы коммерческого расчета на предприятии?
5. Какие комплексы работ выделяются в организации аналитической работы на предприятии?
6. Что включает в себя подготовка материалов для анализа?
7. Что включает в себя обобщение результатов анализа?
8. Какие виды анализа выделяются в зависимости от характера объектов управления, субъекта анализа?
9. Как подразделяется анализ по охвату анализируемых объектов?
10. Какие виды анализа выделяются в зависимости от целей или назначения анализа?
11. Как классифицировать виды анализа по периодичности?

12. В чем различие между последующим (ретроспективным) и прогнозным (перспективным) анализом?
13. Чем ограничивается тематический анализ?
14. В чем сущность межхозяйственного сравнительного анализа?
15. В чем преимущество комплексного анализа?
16. Как классифицируется анализ по методике изучения объектов?
17. Назовите классификацию видов анализа в зависимости от содержания аналитической программы.
18. Какова сущность диагностического анализа?
19. Дайте понятие функционально-стоимостного анализа?
20. Назовите виды анализа в зависимости от применения технических средств.
21. Каковы особенности и содержание финансового и управленческого анализа?

### **Практическая задача 1**

Построить факторную модель, отражающую взаимосвязь между показателями рентабельности активов, рентабельности продаж и оборачиваемости активов. Определить значения обобщающего и частных показателей, если чистая прибыль составляет 148 тыс. руб., выручка – 1240 тыс. руб., среднегодовая стоимость активов – 800 тыс. руб.

### **Практическая задача 2**

Проанализировать влияние факторов на изменение выпуска продукции методом относительных разниц.

#### **Исходные данные для анализа выпуска продукции**

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Относительное отклонение, % ( $\pm$ )
Выпуск продукции, тыс. руб.	60900	60225	
Среднесписочная численность работников, чел.	290	275	
Среднечасовая выработка одного работника, тыс. руб./чел.	1,40	1,25	
Средняя продолжительность рабочего дня, ч	7,5	7,3	
Среднее количество дней, отработанных одним работником, дни	20	24	

Представить подробные расчеты. Прокомментировать влияние каждого фактора на изменение значения обобщающего показателя. Определить, в случае его наличия, резерв роста выпуска продукции.

### Практическая задача 3

Рассчитать стоимость недополученной из-за брака продукции по упрощенной и уточненной методике.

№ п/п	Показатели	Значение, тыс. руб.
1	Фактическая производственная себестоимость товарной продукции	18213
2	Фактический объем товарной продукции	21040
3	Расходы на подготовку и освоение производства	303
4	Общехозяйственные расходы	898
5	Потери от брака	92
6	Прочие производственные расходы	46
7	Себестоимость окончательного брака	210
8	Расходы на исправление брака	28
9	Стоимость материалов, покупных полуфабрикатов, топлива и энергии	10977

### Практическая задача 4

Организация начислила и получила выручку от продажи продукции. По данным таблицы требуется:

- определить абсолютное изменение и темпы роста показателей, характеризующих движение кадров в отчетном и предыдущем годах, найти изменение;

- рассчитать коэффициенты по приему, выбытию и текучести работающих предприятия в отчетном и предыдущем годах, найти изменение;

- дать оценку движения персонала предприятия, указав возможные причины текучести и пути их устранения.

Анализ движения работающих организации, чел.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Среднесписочная численность работающих	217	209		
2. Принято, всего	57	50		
3. Выбыло, всего	65	70		
в т. ч.				
3.1. по собственному желанию	32	35		
3.2. уволено в связи с окончанием срока договора	20	20		
3.3. уволено за прогул	5	3		
3.4. в связи с уходом на пенсию	8	12		

Рекомендуемые источники по изучению темы 3: [1, 3, 5, 6, 8].

## **Тема 4. Информационное обеспечение экономического анализа**

**Форма проведения занятия** – практическое занятие.

### **Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 4**

#### **План занятия**

1. Обсуждение вопросов.
2. Решение практических задач.
3. Заслушивание докладов.

#### **Вопросы**

1. Какова роль экономического анализа в информационном обеспечении системы управления?
2. Назовите основные источники информации, используемые в экономическом анализе.
3. Что относится к учетным источникам анализа?
4. Каковы особенности использования данных управленческого учета в экономическом анализе?
5. Каковы основные различия между управленческим и финансовым учетом как источниками информации анализа?
6. Назовите внеучетные источники информации, используемые в анализе.
7. Каковы методы оценки достоверности информации, привлекаемой к анализу?
8. В чем сущность логического контроля достоверности отчетности?
9. Как оформляются результаты анализа?
10. Каковы основы организации компьютерной обработки экономической информации?

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

#### **Практическая задача 2**

Составьте баланс предприятия при следующих данных:

- коэффициент автономии = 0,5;
- коэффициент фондоотдачи всех внеоборотных активов = 3,5;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала = 2,8;
- доля прибыли в выручке = 20 %;
- коэффициент рентабельности перманентного капитала = 0,35;

- выручка от реализации = 5600 тыс. руб.

### **Практическая задача 3**

Предприятие наделено активами в размере 390 млн. руб. В их составе 150 млн. руб. – оборотные активы. Деловая активность предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных фондов 2 руб./руб. в год. Какой финансовый результат в виде выручки от реализации имеет предприятие?

### **Практическая задача 4**

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими значениями коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности - 0,3
- коэффициент срочной ликвидности – 1,4
- коэффициент текущей ликвидности – 3,0

Текущие активы предприятия составляют 2500 ден. ед. Какова величина запасов предприятия?

### **Практическая задача 5**

По данным бухгалтерского баланса: внеоборотные активы – 18 890 тыс. руб.; сырье и материалы – 825 тыс. руб.; незавершенное производство – 122 тыс. руб.; готовая продукция – 191 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 839 тыс. руб.; денежные средства – 332 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 331 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 890 тыс. руб.; краткосрочные кредиты и займы – 1125 тыс. руб.; собственный капитал – 19 850 тыс. руб. Определите величину коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

*Рекомендуемые источники по изучению темы 4:[1, 2, 3, 4. 5].*

## **Тема 5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности**

**Форма проведения занятия** – практическое занятие.

### **Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 5**

#### **План занятия**

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Решение практических задач.
- 3) Заслушивание докладов.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Каким принципам должно удовлетворять построение системы показателей?

2. Что представляет собой система показателей комплексного анализа хозяйственной деятельности?

3. Сущность системного подхода к анализу хозяйственной деятельности.

4. Этапы комплексного, системного экономического анализа.

5. Сущность и классификация факторов повышения эффективности производства.

6. Дайте понятие и классификацию резервов повышения эффективности производства.

7. Каковы принципы поиска резервов производства?

8. В чем суть методики комплексной оценки интенсификации и эффективности производства?

### **Практическая задача 1**

Определить абсолютную величину текущего (комплектного) и перспективного резервов увеличения объема производства продукции, относящихся к разным группам потребляемых ресурсов.

Исходные данные для определения резервов увеличения производства продукции

Наименование резервов	Сумма, тыс. руб.
Увеличение коэффициента сменности оборудования	115
Устранение причин простоев оборудования	80
Устранение целодневных простоев оборудования	200
Устранение причин внутрисменных простоев рабочих	55
Полезное использование отходов основного производства	65
Снижение чистого веса изделий при условии осуществления невыполненных организационно-технических мероприятий	120
Снижение трудоемкости при условии осуществления невыполненных мероприятий по сокращению вспомогательного времени	45

Представить подробные расчеты и выводы.

### **Практическая задача 2**

На основании данных таблицы определить резерв увеличения выпуска продукции в результате привлечения дополнительных ресурсов и эффективности их использования, применив для этого способ прямого счета и сравнения.

Показатель	Отчетный год	Будущий год
Масса сырья, идущего на производство, тонны	7000	7800
Удельный расход сырья, кг / изделие	350	340

### **Практическая задача 3**

Определить резерв снижения себестоимости единицы продукции на основании следующих данных отчетного периода:

- себестоимость единицы продукции – 950 руб.,
- в том числе переменные затраты – 800 руб.
- объем производства – 5000 шт.;
- цена ед. сырья – 70 руб./кг;
- резерв снижения расхода сырья на единицу продукции – 0,6 кг;
- резерв увеличения производства продукции – 7 %.

*Рекомендуемые источники по изучению темы 5:*[1, 3, 4, 5, 6].

### **Тема 6. Методика анализа экономического потенциала хозяйствующего субъекта**

**Форма проведения занятия** – практическое занятие.

**Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 6**

#### **План занятия**

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Заслушивание докладов.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Дайте определения понятия экономического потенциала.
2. Какова структура экономического потенциала?
3. В чем сущность технологического потенциала?
4. Охарактеризуйте трудовой потенциал.
5. Какова структура финансового потенциала?
6. Дайте определение рыночного потенциала.
7. Назовите систему показателей анализа технологического потенциала.
8. Какие показатели необходимы для анализа финансового потенциала?
9. Охарактеризуйте систему показателей анализа трудового потенциала.
10. Каковы элементы анализа рыночного потенциала предприятия?
11. В чем состоит сущность методики анализа уровня развития экономического потенциала и его компонентов?

*Рекомендуемые источники по изучению темы 6:* [1, 2, 3].

### **3 Методические указания по выполнению курсовой работы**

#### **3.1. Общие положения**

Курсовая работа – это одна из форм самостоятельной научно-исследовательской работы студента.

В курсовой работе студент должен показать свои способности: формулировать задачи исследования; разрабатывать план исследования; осуществлять библиографический поиск с привлечением современных информационных технологий; выбирать необходимые методы исследования, модифицировать существующие и разрабатывать новые методы исходя из задач конкретного исследования; обрабатывать полученные результаты, анализировать и осмысливать их с учетом имеющихся данных; представлять итоги проделанной работы в письменной форме, оформленные в соответствии с имеющимися требованиями, с привлечением научного аппарата и использованием современных средств редактирования и печати; проводить защиту результатов выполненной работы.

Целями курсовой работы по дисциплине "Анализ деятельности коммерческих организаций" является:

- оценка и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его имущественного потенциала и финансового состояния;
- выявление положительных и негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка предложений и мероприятий по улучшению финансового состояния, повышению имущественного потенциала организации, а также совершенствованию управления финансовой деятельностью;
- углубление и расширение теоретических знаний и практических навыков в области финансового анализа.

Задачами курсовой работы по данной дисциплине является:

- проявление умения работать со специальными источниками информации научного, методического, нормативного характера;
- сбор и анализ данных о состоянии исследуемой проблемы на рассматриваемом предприятии;
- использование знаний, приобретённых при изучении данной дисциплины в практической деятельности конкретного предприятия;
- разработка и обоснование рекомендаций (предложений), способствующих улучшению финансового состояния и укреплению имущественного потенциала рассматриваемой организации.

Общие требования, предъявляемые к курсовой работе:



– актуальность и высокий теоретический уровень исследования конкретной научной проблемы;

– наличие элементов самостоятельного творческого научно-практического исследования, которое содержит конкретное и точное изложение рассматриваемой проблемы, обоснование собственных подходов и выводов;

– использование элементов сбора, обработки и критического анализа специальной научной, статистической, аналитической информации, и других источников;

– применение соответствующего понятийного и терминологического аппарата, а также действующих административно-правовых актов;

– грамотность, аккуратность и качество оформления, включая владение функциональным стилем научного изложения с использованием современных средств компьютерного набора текста.

Источниками информационного материала для выполнения курсовой работы служат:

1) отечественная и зарубежная литература (монографии, брошюры, учебники, учебные пособия) по финансовому анализу;

2) нормативно-правовые акты (законы, указы, постановления, инструкции и т.д.) в сфере регулирования бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской финансовой отчетности;

3) периодические издания, материалы ведущих газет, научных конференций и семинаров по соответствующей тематике в сфере финансового анализа;

4) библиографические указатели по различным темам и направлениям финансового анализа, выпускаемые библиотекой ДВГУПС;

5) информационно-правовые системы "Грант", "КонсультантПлюс";

6) материалы сети Интернет, электронных изданий;

7) данные бухгалтерской финансовой и статистической отчетности рассматриваемой организации и ее организационные документы.

### **3.2. Структура и краткое содержание курсовой работы**

Структурно работа должна содержать:

– титульный лист;

– содержание;

– введение;

– теоретическая часть;

– практическая часть;

– заключение;

– список использованных источников;

– приложения.

**Во введение** обосновывается актуальность выбранной темы (согласно варианту) со ссылками на новейшую литературу, определяется общая цель курсовой работы, конкретные её задачи и методы исследования, место и роль в системе управления предприятием, а также выделяются предмет и объект исследования. Объем данного раздела – 1,5–2 страницы.

**В теоретической части** работы раскрывается сущность темы на основе изучения имеющейся отечественной, зарубежной научной и специальной литературы, действующих законодательных и нормативных актов. Серьезные теоретические положения и представляемые методики финансового анализа необходимо давать *со ссылкой на источник*. Данный раздел должен состоять из 3–4 подразделов. Примерный объем теоретической части – 18–20 страниц. Тема теоретической части выбирается студентом, согласно варианту.

**Практическая (аналитическая) часть** работы представляет собой анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерской отчетности за последних 2–3 года.

**Заключение** содержит основные выводы и рекомендации по теоретической и аналитической части. Выводы должны быть логичными, последовательными, обоснованными. Заключение должно быть объемом 2–3 страницы.

**Список использованных источников** должен быть оформлен в соответствие с общепринятыми стандартами и содержать не менее пятнадцати источников. В список включаются только те источники, которые использовались при подготовке курсовой работы и на которые имеются ссылки в основной части работы.

**В приложении** в обязательном порядке должны быть представлены формы бухгалтерской финансовой отчетности объекта исследования (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и при необходимости другие формы), составленные в соответствии с требованиями действующего законодательства, на основе которых проводился анализ. Приложения в общий объем работы не входят.

### **3.3. Содержание теоретической части**

Темы теоретической части курсовой работы студентам *выбираются* согласно приведенному перечню:

## Тематика теоретической части курсовой работы

№ п/п	Тема
1	Экспресс-анализ – общий предварительный обзор показателей деятельности предприятия
2	Основные направления организации аналитической работы предприятия
3	Финансовая отчетность организации как источник информации в финансовом анализе организации
4	Финансовый и управленческий учет как основа формирования отчетной аналитической информации
5	Анализ имущества организации и источников его финансирования
6	Анализ и оценка финансового состояния предприятия
7	Анализ финансовых признаков банкротства организации
8	Анализ ликвидности и платежеспособности организации
9	Анализ оборачиваемости основного капитала и оборотных средств предприятия
10	Анализ финансовых результатов деятельности организации
11	Анализ деловой активности и эффективности работы предприятия
12	Анализ нематериальных активов и основных средств предприятия
13	Анализ движения денежных средств предприятия
14	Комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия
15	Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации
16	Оценка источников финансирования активов предприятия
17	Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия
18	Анализ амортизируемого имущества предприятия
19	Анализ доходности собственного капитала предприятия
20	Анализ показателей рентабельности деятельности предприятия
21	Анализ финансовой устойчивости организации и пути ее повышения
22	Анализ средств, чистых активов и источников их формирования
23	Оценка эффективности финансовых инвестиций
24	Анализ платежеспособности организации в современных условиях
25	Анализ финансовой отчетности в современных экономических условиях
26	Анализ целесообразности реструктуризации и финансового оздоровления предприятия
27	Анализ и оценка инвестиционной деятельности предприятия
28	Анализ структуры, состояния и движения капитала организации
29	Содержание и роль финансового анализа в принятии управленческих решений
30	Финансовый анализ в антикризисном управлении организацией
31	Анализ состояния и движения кредитов и займов организации
32	Рейтинговый анализ финансового состояния организаций

### 3.4. Содержание практической части

Объектом исследования для выполнения практической части курсовой работы является конкретное предприятие или организация любой организационно-правовой формы, любого вида деятельности. Студентам заочного отделения рекомендуется в качестве объекта исследования выбрать предприятие, которое является их местом работы. Информационным источником для проведения финансового анализа является годовая

бухгалтерская финансовая отчетность выбранной организации за последний отчетный период.

В рамках финансового анализа необходимо проанализировать основные показатели, характеризующие финансовое состояние и имущественное положение организации (методика расчета представлена в учебно-методической литературе). Практическая часть работы должна включать в себя следующие разделы.

1. Характеристика предприятия.
2. Анализ имущественного потенциала предприятия.
3. Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия.
4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ ликвидности баланса.
5. Анализ деловой активности (оборачиваемости) предприятия.
6. Анализ финансовых результатов деятельности и показателей рентабельности предприятия.
7. Оценка возможного банкротства предприятия (по модели Э. Альтмана).
8. Рекомендации по улучшению финансового состояния и имущественного положения организации.

Расчеты и результаты анализа приводятся в таблицах. Отдельные результаты анализа необходимо представить графически с помощью диаграмм (3–4 диаграммы на всю практическую часть, тип диаграммы и данные для построения студент выбирает самостоятельно). После каждой таблицы, по каждому направлению анализа должны быть сделаны выводы. Они должны содержать краткие аналитические рассуждения, касающиеся экономического смысла и значения каждого показателя таблицы. Далее даются более подробные пояснения по выполнению основных разделов практической части курсовой работы.

#### Характеристика предприятия

В данном разделе необходимо дать краткую характеристику организации по следующим направлениям:

- наименование и месторасположение;
- организационно-правовая форма;
- краткая история создания предприятия;
- цели, задачи и функции предприятия;
- основные виды деятельности;
- наименование выпускаемой продукции (оказываемых услуг или осуществляемых работ);

– краткая характеристика и оценка основных технико-экономических показателей организации за последние 2–3 года.

Источником информации являются формы бухгалтерской финансовой и статистической отчетности предприятия.

#### Анализ имущественного потенциала и источников средств предприятия

Источником информации для оценки имущественного потенциала и источников средств предприятия является бухгалтерский баланс.

Анализ имущественного потенциала предприятия предполагает проведение горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса (актива – имущества предприятия и пассива – источников формирования имущества). Горизонтальный анализ заключается в определении абсолютного и относительного изменения (темпов роста/снижения) анализируемых показателей. Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников.

#### Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость – характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость предприятия характеризуется показателями: абсолютными и относительными (коэффициенты финансовой устойчивости).

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

С помощью данных показателей можно определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации

Для получения количественных характеристик финансовой устойчивости предприятия рассчитываются относительные показатели (коэффициенты) финансовой устойчивости.

По результатам анализа формулируется вывод об изменениях рассчитанных коэффициентов за анализируемый период и об их соответствии/несоответствии рекомендуемым значениям.

### Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Платёжеспособность предприятия характеризуется ликвидностью баланса, под которой понимают способность предприятия своевременно выполнить свои обязательства по краткосрочным платежам. Платёжеспособность предприятия – важнейший показатель, характеризующий финансовое положение предприятия. Для определения платёжеспособности принято пользоваться внутри балансовыми сопоставлениями средств по активу с обязательствами по пассиву. При анализе ликвидности баланса проводится сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Главная задача оценки ликвидности баланса – определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Далее проводится сопоставление итогов приведенных групп по активу и пассиву с целью определения ликвидности баланса анализируемого предприятия.

Для оценки платежеспособности организации также используются четыре основных относительных показателя (коэффициента) ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности позволяет выявить степень обеспеченности текущих обязательств ликвидными средствами. Главная цель анализа движения денежных потоков – оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов и платежей.

По результатам анализа показателей ликвидности формулируется вывод об изменениях рассчитанных коэффициентов за анализируемый период и об их соответствии/несоответствии рекомендуемым значениям.

### Анализ деловой активности предприятия

Эффективность использования текущих активов характеризует их оборачиваемость – длительность одного полного кругооборота средств от приобретения производственных запасов до реализации готовой продукции и поступления денежных средств на расчетный счет. Для оценки оборачиваемости используются показатели: коэффициент оборачиваемости, период длительности одного оборота. Информационным источником для проведения данного направления анализа являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

В выводах по результатам анализа основных показателей деловой активности необходимо отразить динамику и оценку факторов, влияющих на деловую активность организации. Факторы влияют:

– на структуру активов: чем больше удельный вес внеоборотных активов, тем ниже показатели оборачиваемости активов;

– наличие неработающих активов: чем их больше, тем ниже оборачиваемость активов;

– схему закупки сырья и материалов: чем больше размер завозимых партий, тем больше величина соответствующих запасов и ниже их оборачиваемость;

– длительность производственного процесса: чем он продолжительнее, тем ниже оборачиваемость запасов незавершенного производства;

– конкурентоспособность продукции: чем она выше, тем выше оборачиваемость запасов готовой продукции;

– платежеспособность покупателей и условия поставок продукции влияют на длительность оборота дебиторской задолженности: чем выше платежеспособность покупателей, тем лучше показатели оборачиваемости дебиторской задолженности.

#### Анализ финансовых результатов деятельности и показателей рентабельности предприятия

Показатели финансовых результатов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела. Информационным источником для проведения данного направления анализа является "Отчет о финансовых результатах" организации и "Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах".

Для полноценного анализа использования прибыли бухгалтерской отчетности явно недостаточно, потому что прибыль, которая отражается в балансе на конец отчетного периода, по сути, не является нераспределенной, поскольку решение о распределении прибыли обычно принимается участниками после составления отчетности. Анализ можно провести с помощью сопоставлений зарабатываемой организацией чистой прибыли в отчетном году и приростом нераспределенной прибыли в балансе. Если прирост прибыли в балансе меньше величины заработанной прибыли, то это свидетельствует об использовании части прибыли. Кроме того, информацию об использовании прибыли содержит форма

бухгалтерской отчетности "Отчет об изменениях капитала", где отражается информация об отчислениях прибыли в резервный фонд и дивидендах.

Несомненно, что рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного производства, решения проблем социального и материального поощрения персонала. Прибыль является также важнейшим источником формирования доходов бюджета и погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами. Таким образом, показатели прибыли являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств предприятия, степени его надежности и финансового благополучия как партнера.

Далее проводится анализ относительных показателей финансовых результатов – показателей рентабельности (доходности) организации.

В выводе по результатам анализа основных показателей рентабельности необходимо отразить, как изменились данные показатели в динамике. В процессе интерпретации полученных результатов необходимо учитывать следующее:

– динамика рентабельности продаж (маржи) косвенно отражает динамику конкурентоспособности продукции: рост рентабельности продукции при наличии роста объема реализации свидетельствует о росте конкурентоспособности продукции, причем за счет таких факторов, как качество и сервис в обслуживании покупателей, а не ценового фактора;

– уровень рентабельности активов отражает степень кредитоспособности организации: организация кредитоспособна, если рентабельность ее активов превышает процент по привлекаемым финансовым ресурсам;

– уровень рентабельности собственного капитала отражает инвестиционную привлекательность организации: рентабельность собственного капитала должна превышать отдачу от альтернативных вложений с сопоставимым уровнем риска.

#### Оценка возможного банкротства предприятия

Существуют международные и отечественные модели оценки вероятности банкротства предприятия. Среди зарубежных наибольшее распространение получили модели Эдварда Альтмана.

Одной из простейших является двухфакторная модель, основанная на двух коэффициентах:

- 1) коэффициент покрытия – характеризует ликвидность;
- 2) коэффициент финансовой зависимости – определяет уровень финансовой устойчивости.



Если объектом исследования является крупная организация, осуществляющая размещение своих акций на фондовом рынке, то целесообразно для оценки вероятности банкротства использовать пятифакторную модель Альтмана. Она является самой популярной моделью прогнозирования банкротства предприятия.

Для определения вероятности банкротства расчетный индекс  $Z$  необходимо сравнить с критическим его значением, согласно вышеприведенной шкале. В выводе делается заключение о степени вероятности банкротства рассматриваемой организации, и об её изменении в динамике. При этом важно указать, какие факторы в большей степени повлияли на увеличение степени вероятности банкротства данной организации.

#### Рекомендации по улучшению финансового состояния и имущественного положения организации

По результатам проведенного анализа по основным направлениям, студенту необходимо разработать и предложить рекомендации по улучшению финансового состояния и повышению имущественного потенциала рассматриваемой организации. В частности, одним из предложений может быть следующее: увеличение объема производства и реализации продукции; сокращение остатков незавершенного производства и готовой продукции; снижение дебиторской и кредиторской задолженности и ликвидация просроченной задолженности; своевременный расчет по всем своим обязательствам; увеличение доли собственных оборотных средств в текущих активах, ускорение оборачиваемости оборотных средств и т. д.

### **3.5. Общие требования к оформлению курсовой работы**

Общий объем курсовой работы должен составлять от 30 до 40 печатных страниц, в том числе теоретическая часть до 15 страниц.

Текст курсовой работы должен быть оформлен в соответствии с требованиями Методических указаний по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех уровней, направлений и специальностей ИНОТЭКУ действующая редакция. Правильное оформление работы не только необходимо само по себе, но и значительно улучшает работу.

Текст курсовой работы должен быть выровнен по ширине и печатается на странице формата А-4 (210x297 мм), шрифт 14 Time New Roman для основного текста, междустрочный интервал – полуторный, абзац – 1,25 см. Верхнее и нижнее поля – 20 мм; правое – не менее 10 мм; левое – 30 мм. Страницы работы должны быть пронумерованы.

Титульный лист должен быть установленного образца, с указанием всех реквизитов и номера варианта работы (по теме теоретической части).

### **3.6. Защита курсовой работы**

Курсовая работа должна быть зарегистрирована в установленном порядке и представлена на проверку в сроки, предусмотренные графиком учебного процесса.

При удовлетворительном выполнении курсовая работа оценивается "допущена к защите".

Если в работе имеются недочёты и замечания, работа оценивается "к защите с доработкой". В этом случае студент обязан учесть все замечания преподавателя и внести необходимые исправления и дополнения.

При неудовлетворительном выполнении на курсовой работе делается пометка "на доработку". В данном случае студент выполняет курсовую работу повторно, либо вносит в соответствии с указанными замечаниями исправления и дополнения.

После собеседования студент получает оценку по курсовой работе. Вопросы на защите включают в себя основные аспекты теоретической (основные понятия, содержание финансовых показателей и т. д.) и практической частей работы (методика расчета показателей, полученные результаты анализа).

## 4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена

По завершении обучения осуществляется промежуточный контроль в целях проверки усвоения материала в форме экзамена по билетам. В билет включаются два теоретических вопроса и одно практическое задание. Перечень вопросов к зачету приведен в п. 4.1.

### 4.1 Вопросы к экзамену

1. Экономический анализ в системе экономических наук.
2. Принципы экономического анализа.
3. Роль экономического анализа в управлении хозяйствующего субъекта.
4. Предмет, объекты, цель и задачи экономического анализа.
5. Классификация видов экономического анализа.
6. Техничко-экономический анализ: сущность и содержание.
7. Финансово-экономический анализ: сущность и содержание.
8. Социально-экономический анализ: сущность и содержание.
9. Экономико-статистический анализ: сущность и содержание.
10. Экономико-экологический анализ: сущность и содержание.
11. Маркетинговый анализ: сущность и содержание.
12. Управленческий анализ: сущность и содержание.
13. Финансовый анализ: сущность и содержание.
14. Особенности перспективного, ретроспективного, внутривладельческого, межхозяйственного и отраслевого анализа.
15. Функционально-стоимостной анализ: сущность и содержание.
16. Маржинальный анализ: сущность и содержание.
17. Метод экономического анализа и его характерные особенности.
18. Методика подсчета и обоснования резервов.
19. Информационное обеспечение анализа хозяйственной деятельности предприятий.
20. Документальное оформление результатов анализа.
21. Анализ реализации продукции.
22. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
23. Анализ организационно-технического уровня предприятия.
24. Анализ эффективности использования основных фондов.
25. Резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи.
26. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
27. Определение резервов снижения себестоимости продукции.
28. Задачи анализа финансовых результатов.

29. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ и услуг.

30. Анализ рентабельности деятельности предприятия.

31. Оценка финансовой устойчивости предприятия.

32. Оценка эффективности использования собственного и заемного капитала

33. Оценка и прогнозирование платежеспособности предприятия.

34. Диагностика вероятности банкротства субъекта хозяйствования.

35. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.

## **4.2 Примерные практические задания к экзамену**

### **Практическая задача 1**

Фирма при реализации продукции ориентируется на три сегмента рынка. В первом сегменте объем продаж в прошлом периоде составил 8 млн. шт. при емкости рынка в этом сегменте 24 млн. шт. Предполагается, что в настоящем году емкость рынка в этом сегменте возрастет на 2 %, доля фирмы – на 5 %. Во втором сегменте доля фирмы составляет 6 %, объем продаж – 5 млн. шт. Предполагается, что емкость рынка возрастет на 14 % при сохранении доли фирмы в этом сегменте. В третьем сегменте емкость рынка 45 млн. шт., доля фирмы – 18 %. Изменений не предвидится. Определить объем продаж фирмы в текущем году при вышеуказанных условиях.

### **Практическая задача 2**

Торговая фирма закупает товар по цене 200 руб. за единицу и продает в количестве 500 штук еженедельно по цене 255 руб. В результате проведенного исследования отдел маркетинга предложил повысить цену на 7 %. Эластичность спроса равна 0,9. Необходимо рассчитать, сколько единиц товара нужно реализовать предприятию, чтобы сохранить свою прибыль на том же уровне. Какую прибыль может получить фирма после изменения цены на 7 % с учетом состояния спроса?

### **Практическая задача 3**

Автомобильная фирма зарегистрировала в последние месяцы значительный спад оборота, хотя цены остались на прежнем уровне, а затраты на рекламу были увеличены. Как руководитель отдела маркетинга предложите и опишите схему анализа маркетинговой среды в сфере действия фирмы.

### **Практическая задача 4**

Определите, выгодно ли предприятию снизить цену товара на 100 руб., если текущая цена товара 2600 руб., планируемый объем продаж 1,2 млн. единиц. Показатель эластичности спроса – 1,5. Конкуренты также снизят цены.

### Практическая задача 5

По данным таблицы определить:

- 1) Коэффициент сортности по плану и фактически;
- 2) Потери (дополнительный выпуск) продукции от снижения (повышения) сортности.

Сорт	Цена единицы продукции, руб.	Выпуск продукции, шт.	
		план	факт
1	200	5500	5000
2	150	1000	1200

### Практическая задача 6

По данным таблицы определить выполнение плана по отгрузке продукции.

Изделие	Потребитель	План отгрузки, тыс. руб.	Фактически отгружено
А	1	800	850
	2	800	750
	3	600	700
Б	1	500	500
	2	1200	1050
Итого	х	3900	3850

### Практическая задача 7

Основные производственные фонды предприятия на начало 2021 года составляли 3000 тыс. руб. В течение года было введено основных фондов на сумму 125 тыс. руб., а ликвидировано – на сумму 25 тыс. руб. рассчитать стоимость основных фондов на конец года.

### Практическая задача 8

На предприятии в течение года было введено основных производственных фондов на сумму 150 тыс. руб. так что стоимость основных фондов на конец года составила 3000 тыс. руб. Рассчитать коэффициент обновления основных фондов.

### Практическая задача 9

В цеху установлено оборудование стоимостью 20 000 тыс. руб. С 1 мая введено в эксплуатацию оборудования на сумму 30 тыс. руб.; с 1 ноября выбыло оборудование на сумму 25 тыс. руб. Предприятием выпущено продукции объемом 700 тыс. ед. по цене 50 руб./ед. Определить величину фондоотдачи оборудования.

## **5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине**

В целях повышения эффективности и результативности учебного процесса за преподавателем закреплена активная роль наставника. Для реализации вышеуказанной цели предусмотрено проведение лекционных и семинарских занятий, посещение которых является обязательным. На лекциях последовательно и логично излагаются основные вопросы в соответствии с тематическим планом. Для этого предлагается ознакомиться и изучить необходимую литературу.

Практические занятия направлены на усвоение уже рассмотренного материала на лекциях. На семинарских занятиях подробно разбираются заблаговременно подготовленные вопросы, заслушиваются доклады, выполняются задания.

При изучении дисциплины важное место отводится самостоятельной работе студента в форме подготовки докладов. Составной частью самостоятельной учебной работы студента является изучение рекомендуемой литературы и иных источников.

### **5.1 Перечень докладов**

1. Сущность и содержание анализа хозяйственной деятельности, роль и задачи.
2. Анализ формирования и выполнения производственной программы.
3. Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции.
4. Методика анализа состава, состояния, структуры и динамики основных средств. Анализ обеспеченности организации основными средствами.
5. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств.
6. Анализ эффективности использования производственного оборудования.
7. Факторный анализ фондоотдачи.
8. Анализ использования рабочего времени, какие показатели характеризуют использование рабочего времени.
9. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.
10. Анализ выполнения плана по ассортименту.
11. Анализ структуры продукции.
12. Анализ качества и конкурентоспособности продукции
13. Анализ ритмичности работы предприятия.

14. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
15. Анализ наличия, движения и структуры основных фондов.
16. Анализ технического состояния основных фондов.
17. Анализ эффективности использования основных фондов.
18. Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности.
19. Оценка ликвидности баланса. Условие абсолютной ликвидности.
20. Классификация статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности.
21. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
22. Типы финансовой устойчивости предприятия.
23. Оценка динамики состава и структуры актива баланса.
24. Оценка динамики состава и структуры пассива баланса.
25. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.

## **5.2 Перечень тестовых вопросов**

### **Вариант 1**

#### **1. Анализ – это:**

- а) научный метод познания, в процессе которого изучаемые явления сопоставляются с уже известными, изученными ранее, с целью нахождения общих черт либо различий между ними;
- б) способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей;
- в) поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

#### **2. В зависимости от времени проведения различают анализ:**

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) сопоставительный, факторный, диагностический, маржинальный, экономико-математический, детерминированный, стохастический, функционально-стоимостной.

#### **3. По пространственному признаку различают анализ.**

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) сопоставительный, факторный, диагностический, маржинальный, экономико-математический, детерминированный, стохастический, функционально-стоимостной.

#### **4. По объектам управления анализ классифицируется на:**

- а) внутривозрастной, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) внутренний, внешний.

**5. К способу детерминированного факторного анализа не относят:**

- а) интегральный;
- б) сравнение;
- в) пропорциональное деление.

**6. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:**

- а) горизонтального анализа;
- б) вертикального анализа;
- в) финансовых коэффициентов.

**7. Среди нижеперечисленных факторов экономического роста предприятия выберите интенсивный:**

- а) рост образовательного уровня работников;
- б) рост затрат труда;
- в) увеличение стоимости основных средств.

**8. К плановым источникам данных для анализа относят:**

- а) выборочные учетные данные;
- б) техническую и технологическую документацию;
- в) сметы.

**9. Вертикальный метод финансового анализа – это:**

- а) определение структуры итоговых показателей;
- б) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- в) определение удельного веса показателей в общем итоге

соответствующих данных.

**10. Компонентный анализ относится к:**

- а) традиционным способам обработки информации;
- б) способу детерминированного факторного анализа;
- в) способу оптимизации показателей.

**11. Показатели, увеличение которых положительно влияет на общую оценку деятельности предприятия, называются:**

- а) стимуляторы;
- б) дестимуляторы;
- в) прямые.

**12. Качественным показателем анализа является:**

- а) объем реализованной продукции, руб.;
- б) процент выполнения производственной программы;
- в) урожайность с 1 га.



**13. Показатели, характеризующие наличие и структуру капитала предприятия по составу его источников и формам размещения, относятся к показателям:**

- а) финансового состояния предприятия;
- б) прибыли и рентабельности;
- в) исходных условий деятельности предприятия.

**14. Аддитивная модель представляет собой:**

- а) алгебраическую сумму;
- б) произведение сомножителей;
- в) частное от деления делимого и делителя.

**15. Какой показатель оценивает уровень использования основных фондов и нематериальных активов:**

- а) фондоотдача;
- б) материалоотдача;
- в) структура капитала.

**16. Использование основных фондов признается эффективным, если:**

- а) относительный прирост физического объема продукции превышает относительный прирост стоимости основных фондов;
- б) относительный прирост стоимости основных фондов превышает относительный прирост прибыли;
- в) б) относительный прирост стоимости основных фондов равен относительному приросту прибыли.

**17. Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяется с помощью показателя:**

- а) фондовооруженности;
- б) фондоемкости;
- в) материалоотдачи.

**18. Здания и сооружения предприятия относятся к:**

- а) активной части основных фондов;
- б) пассивной части основных фондов;
- в) оборотному капиталу.

**19. Балансовый прием базируется на использовании:**

- а) приема детализации и мультипликативной форме зависимости между результативными и факторными показателями;
- б) приема детализации и аддитивной форме связи между результативными и факторными показателями;
- в) принципа дедукции и аддитивной форме связи между результативными и факторными показателями.

**20. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:**

- а) структурой капитала;
- б) структурой оборотных средств;
- в) оборачиваемостью оборотных средств.

**21. Бухгалтерский оперативный и статистический учет и отчетность является источником анализа:**

- а) статистического;
- б) учетного;
- в) внеучетного.

**22. Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризует:**

- а) деловую активность предприятия;
- б) финансовую устойчивость предприятия;
- в) платежеспособность предприятия.

**23. В зависимости от длительности действия показатели классифицируются на:**

- а) натуральные, стоимостные, трудовые;
- б) моментные, постоянные, временные;
- в) экстенсивные и интенсивные.

**24. В процессе поиска универсальных методов мышления и творчества и как попытка хотя бы частично автоматизировать творческий процесс был изобретен метод:**

- а) мозговой атаки;
- б) семикратного поиска;
- в) контрольных вопросов.

**25. Если в расчетной формуле с использованием способа индексного метода присутствует одновременно несколько количественных и качественных показателей, то последовательность их подстановок определяется следующим образом:**

- а) на основе периодичности изменения показателей;
- б) подстановку начинают с основного показателя, а затем переходят к производным;
- в) сначала подставляют все качественные, затем все структурные, а затем количественные показатели.

**26. Показатель затрат на рубль произведенной продукции рассчитывается:**

- а) отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к стоимости произведенной продукции в действующих ценах;

б) отношением производственной себестоимости продукции к выручке от реализации;

в) отношением прямых затрат к стоимости произведенной продукции в действующих ценах.

**27. В связи со снижением объемов хозяйственной деятельности в отчетном году объем продаж снизился на 10%, основные производственные фонды – на 8%. Это свидетельствует:**

а) выводы можно сделать только при наличии информации о количественном значении объема продаж и величины основных производственных фондов;

б) о дополнительном вовлечении ресурсов в хозяйственный оборот;

в) об относительном высвобождении ресурсов из хозяйственного оборота.

**28. В случае внедрения новой технологической линии для модификации изделия предприятие осуществляет анализ:**

а) корреляционно-регрессионный;

б) инвестиционный;

в) факторный.

**29. В способе цепных подстановок используют:**

а) выборочную замену отчетной величины частных показателей, входящих в расчетную формулу, их базисным значением и измерением влияния произведенной замены на изменение величины результативного показателя;

б) последовательную замену отчетной величины частных показателей, входящих в расчетную формулу, их базисным значением и измерением влияния произведенной замены на изменение величины результативного показателя;

в) последовательную замену базисной величины частных показателей, входящих в расчетную формулу, их отчетными значениями и измерением влияния произведенной замены на изменение величины результативного показателя.

**30. Вариационное исчисление относится к:**

а) методам элементарной математики;

б) методам математической статистики;

в) классическим методам математического анализа.

## **Вариант 2**

**1. Вертикальный анализ – это:**

а) определение структуры итоговых показателей;

б) определение основной тенденции изменения динамики показателей;

в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом

**2. По методике изучения объектов различают анализ:**

а) внутрихозяйственный, межотраслевой;

б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;  
в) сопоставительный, факторный, диагностический, маржинальный, экономико-математический, детерминированный, стохастический, функционально-стоимостной.

**3. По пользователям анализа различают:**

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) внутренний, внешний.

**4. По охвату изучаемых явлений различают анализ:**

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) сплошной, выборочный.

**5. К модели детерминированного факторного анализа не относится:**

- а) аддитивная;
- б) мультипликативная;
- в) структурная.

**6. Метод анализа, позволяющий дать комплексную оценку финансового состояния предприятия, называется:**

- а) факторный;
- б) метод рейтинговой оценки;
- в) горизонтальный.

**7. Внутренними факторами, влияющими на результаты деятельности предприятия, являются:**

- а) спрос на продукцию;
- б) управление предприятием технологией производства;
- в) уровень дохода населения.

**8. По способу изображения информацию для экономического анализа классифицируют на следующие виды:**

- а) полезную и бесполезную;
- б) плановую, нормативную, учетную и отчетную;
- в) письменную и устную.

**9. Балансовый прием относится к:**

- а) традиционным способам обработки информации;
- б) способу детерминированного факторного анализа;
- в) способу стохастического факторного анализа

**10. Относительные показатели не определяются в:**

- а) натуральных измерителях;
- б) процентах;
- в) коэффициентах

**11. Показатели, характеризующие производственную структуру предприятия, структуру управления, продолжительность производственного цикла и т.д., относятся к показателям:**

- а) финансового состояния предприятия;
- б) прибыли и рентабельности;
- в) использования средств производства.

**12. Главным источником информации при анализе хозяйственной деятельности является:**

- а) оперативный производственный учет;
- б) данные годового производственного отчета цехов;
- в) бухгалтерский учет.

**13. Качественным показателем использования ресурсов является:**

- а) фондоотдача;
- б) количество работающих;
- в) среднегодовая стоимость основных фондов.

**14. Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяют с помощью показателя:**

- а) фондовооруженности;
- б) фондоотдачи;
- в) фондоемкости.

**15. Показателем использования основных средств не является:**

- а) фондорентабельность;
- б) фондоотдача;
- в) организационно-технический уровень предприятия.

**16. Динамика анализируемых явлений и процессов изучается с помощью:**

- а) показателей, характеризующих соотношение отдельных элементов;
- б) показателей, характеризующих темпы роста;
- в) относительных показателей.

**17. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемого показателя от базового используется сравнительный анализ:**

- а) трендовый;
- б) вертикальный;
- в) горизонтальный.

**18. Для рейтинговой оценки предприятий, т.е. при сопоставлении результатов деятельности нескольких предприятий (подразделений, филиалов), по широкому спектру показателей и определения лучших с точки зрения различных субъектов анализа используется анализ:**

- а) трендовый;
- б) многомерный;
- в) вертикальный.

**19. Если пользоваться методом индукции, исследование экономических процессов начинается с:**

- а) проведения ревизии бухгалтерской отчетности;
- б) изучения отчетной документации;
- в) нахождения оптимальных решений.

**20. Если темпы роста фондовооруженности превышают темпы роста фондоотдачи, путь развития, преобладающий на предприятии:**

- а) интенсивный;
- б) экстенсивный;
- в) количественный.

**21. Если темпы роста фондоотдачи превышают темпы роста фондовооруженности, то преобладает путь развития на предприятии:**

- а) интенсивный;
- б) экстенсивный;
- в) смешанный.

**22. К методам факторного анализа относится метод:**

- а) детализации;
- б) индексный;
- в) сравнения.

**23. К обратным показателям эффективности использования сырья и материалов относятся:**

- а) расход сырья на единицу продукции, материальные затраты на весь выпуск продукции;
- б) расход основных материалов, доля затрат на основные материалы в общей сумме материальных затрат;
- в) доля материальных затрат в себестоимости продукции; г) доля материальных затрат в прибыли от реализации.

**24. Показателем использования предметов труда не является:**

- а) ритмичность производства;
- б) материалоотдача;
- в) оборачиваемость оборотных средств.

**25. К прямым показателям эффективности использования ресурсов относят:**

- а) показатели, отражающие соотношение объема выпущенной (реализованной) продукции и используемых ресурсов;

б) производительность труда, трудоемкость единицы изделия, часовая выработка в расчете на одного работающего;

в) фондоотдача и фондоемкость.

**26. К эвристическим приемам относят:**

а) доленое участие;

б) аналогия; в

) элиминирование.

**27. Среди перечисленных ниже показателей качественным является:**

а) средняя стоимость единицы оборудования;

б) средняя продолжительность работы оборудования в смену;

в) выработка продукции за один станко-час.

**28. Материалы проведенных ревизий, проверок, совещаний относят к источнику анализа:**

а) комплексному;

б) учетному;

в) статистическому.

**29. Метод интервью относится к группе аналитических методов:**

а) морфологических;

б) экспертных индивидуальных;

в) экспертных коллективных.

**30. На изменение уровня рентабельности производственных ресурсов влияют факторы:**

а) себестоимость продукции и стоимость произведенных ресурсов;

б) рентабельность продаж, фондоотдача, оборачиваемость оборотных средств;

в) рентабельность продаж, фондоотдача.

### **Вариант 3**

**1 Укажите I этап методики экономического анализа:**

а) обработка информации;

б) сбор информации;

в) определение объекта и целей анализа.

**2. Классификация факторов по способу определения.**

а) прямые и расчетные;

б) текущие и перспективные;

в) внутренние и внешние.

**3. Особенность метода цепных подстановок:**

А) необходимость учета последовательности подстановки;

Б) неточность результатов;

В) сложность проведения расчетов.

**4. Предметом экономического анализа являются:**

а) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;

б) отклонения показателей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, рассматриваемые в статике и динамике как следствия влияния общих и специфических факторов;

в) технологические, экономические, социальные процессы жизнедеятельности трудового коллектива.

**5. Балансовый способ обработки информации в анализе относится к:**

а) способам стохастического факторного анализа;

б) методу оптимизационного решения экономических задач;

в) логическому способу обработки информации.

**6. Способ стохастического факторного анализа — это:**

а) относительных и средних величин;

б) корреляционный анализ;

в) индексный.

**7. Аддитивная модель детерминированного факторного анализа — это:**

а) произведение факторов;

б) частное от деления факторов;

в) сумма факторов.

**8. Мультипликативная модель детерминированного факторного анализа — это:**

а) произведение факторов;

б) сумма факторов;

в) процентное соотношение факторов.

**9. Логический способ обработки информации в анализе — это:**

а) цепной подстановки;

б) эвристический метод;

в) метод линейного программирования.

**10. Экономический анализ деятельности предприятия — это:**

а) исследование экономических связей между предприятиями;

б) наука о потребителях и фирмах;

в) система специальных знаний, связанных с исследованием экономических процессов.

**11. Маржинальная прибыль — это разность между:**

а) выручкой от реализации продукции и суммой прямых материальных затрат;

б) выручкой от реализации продукции и суммой переменных затрат;



в) выручкой от реализации продукции и суммой постоянных затрат.

**12. В точке безубыточности:**

- а) прибыль равна нулю;
- б) прибыль больше нуля;
- в) предприятие имеет убыток.

**13. Операционный рычаг отражает:**

- а) темпы роста выручки от продаж;
- б) темпы снижения выручки от продаж;
- в) отношение темпов изменения прибыли от продаж продукции к темпам изменения выручки от продаж продукции.

**14. Эффект (сила воздействия) операционного рычага определяется как отношение:**

- а) прибыли от продаж продукции к сумме чистой прибыли;
- б) маржинальной прибыли к прибыли от продаж продукции;
- в) валовой прибыли к прибыли до налогообложения.

**15. Разность между выручкой и суммой переменных расходов называется:**

- а) маржинальной прибылью;
- б) чистой прибылью;
- в) балансовой прибылью.

**16. В точке безубыточности запас финансовой прочности:**

- а) равен нулю;
- б) больше нуля;
- в) меньше нуля.

**17. к интенсивным резервам роста объема товарной продукции за счет улучшения использования труда относятся:**

- а) повышение производительности труда;
- б) создание дополнительных рабочих мест;
- в) ликвидация потерь рабочего времени.

**18. К интенсивным резервам роста объема реализации продукции за счет улучшения использования основных производственных фондов относятся:**

- а) повышение производительности оборудования;
- б) укомплектование новых рабочих мест оборудованием;
- в) установка нового оборудования.

**19. При увеличении объема производства продукции условно-переменные затраты:**

- а) растут пропорционально увеличению объемов производства;
- б) не изменяются;

в) уменьшаются пропорционально снижению объемов производства.

**20. При изменении объема производства продукции условно-постоянные затраты в себестоимости единицы продукции:**

а) растут пропорционально увеличению объемов производства;

б) не изменяются;

в) уменьшаются пропорционально снижению объемов производства.

**21. Для оценки уровня механизации производства используют следующий показатель:**

а) степень охвата рабочих механизированным трудом;

б) коэффициент годности оборудования;

в) уровень механизированного труда в общих трудовых затратах.

**22. Долгосрочная платежеспособность организаций характеризуется:**

а) отношением собственного капитала к заемному;

б) отношением заемного капитала к собственному;

в) отношением собственного капитала к валюте баланса.

**23. Анализ эффективности использования основных средств производят на основе показателей:**

а) износа, годности основных средств;

б) фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, фондорентабельности;

в) темпа изменения стоимости основных средств, структуры основных средств.

**24. Вертикальный анализ предполагает изучение:**

а) динамики показателей;

б) структуры показателей;

в) состава показателей.

**25. При росте производительности труда более низкими темпами, чем фондовооруженность труда, фондоотдача:**

а) увеличится;

б) снизится;

в) не изменится.

**26. К обобщающим показателям эффективности использования материальных ресурсов относятся:**

а) материалоемкость;

б) сырьеемкость;

в) энергоемкость.

**27. Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается за период равный:**

а) шести месяцам;

- б) трем месяцам;
- в) одному месяцу.

**28. Экономический показатель, фигурирующий в задаче факторного анализа как объект исследования, называется:**

- а) обобщающим;
- б) факторным;
- в) результативным.

**29. Неполная, вероятностная зависимость между показателями, которая проявляется только в массе наблюдений, называется связью:**

- а) корреляционной;
- б) динамической;
- в) стохастической.

**30. абсолютное отклонение индивидуальных значений показателя от средней арифметической показывает:**

- а) исходное соотношение средней;
- б) среднеквадратическое отклонение;
- в) коэффициент вариации.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Основные источники

1. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей направлений ИНОТЭКУ / сост.: А.Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – 2-е изд., испр., доп. – Калининград: КГТУ, 2018. – 29 с.

2. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия: учеб. / Л. В. Прыкина. – 3-е изд. – Москва: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К°", 2021. – 253 с.

3. Торхова, А. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / А. Н. Торхова. – 3-е изд., стер. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2017. – 105 с.

4. Чернов, В. А. Теория экономического анализа: учеб. / В. А. Чернов. – Москва: Проспект. – 2017. – 384 с.

5. Шадрина, Г. В. Теория экономического анализа: учеб. и практикум для академического бакалавриата / Г. В. Шадрина. – Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2017. – 208 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс.

6. Экономический анализ: учеб. для бакалавриата и специалитета: в 2 ч. Часть 1 / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2019. – 291 с. – (Бакалавр и специалист).

### Дополнительные источники

7. Баранова, И. В. Теория экономического анализа: учеб. пособие / И. В. Баранова, М. А. Власенко, Н. Н. Овчинникова. – Новосибирск: Новосибирский гос. технич. ун-т, 2019. – 170 с.

8. Любушин, Н. П. Экономический анализ: учеб. / Н. П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 575 с.

9. Аксютлов, А. А. Экономический анализ: учеб. пособие / А. А. Максютлов. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 543 с.

10. Мельник, М. В. Теория экономического анализа: учеб. для бакалавриата и магистратуры / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2019. – 261 с. – (Серия: Бакалавр. Академический курс).

11. Неяскина, Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учеб. для академического бакалавриата / Е. В. Неяскина, О. В. Хлыстова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 400 с.

### Интернет-ресурсы

12. Журнал "Экономический анализ: теория и практика" - Издательский дом "Финансы и кредит" - <http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/>

13. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека" <http://www.biblioclub.ru>

Локальный электронный методический материал

Надежда Анатольевна Малий

## АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 6,0 Печ. л. 5,4

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
"Калининградский государственный технический университет".  
236022, Калининград, Советский проспект, 1