

Федеральное агентство образования Российской Федерации  
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального  
образования

*Амурский Государственный Университет*

Утверждаю  
Зав. кафедрой  
З.Д.Морозова  
\_\_\_\_\_ 2007 г.  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_

## ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

УЧЕБНО - МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Для студентов специальности 080109 « Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Автор        З.Д. Морозова

-

-

-

Благовещенск 2007

З.Д. Морозова

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Теория экономического анализа» предназначен для студентов всех форм обучения специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит». – Благовещенск: Амурский гос. ун-т. 2007. – стр.

*Учебно- методический комплекс предназначен для получения студентами очной и заочной форм обучения знаний о целях, задачах и методологии экономического анализа хозяйствующих субъектов, приемах, способах и методах, используемых при проведении комплексного анализа хозяйственной деятельности. Комплекс содержит программу курса, краткую аннотацию к темам лекций и темам для самостоятельного изучения. Раздел практических занятий содержит примерные задания, используемые в процессе обучения и задания для самостоятельного выполнения. Тестовые задания содержат примерные вопросы тестирования для сдачи экзаменов и примерный перечень вопросов для сдачи экзамена.*

# **1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ**

## **1.1 Цель преподавания дисциплины**

### **1.2**

Анализ – емкое понятие, лежащее в основе всей практической и научной деятельности человека. Под словом « анализ» часто понимают любое исследование вообще в естественных и гуманитарных науках и практической деятельности. Анализ в философском понимании означает изучение и осмысление реальной действительности, расчленение и детализацию изучаемых явлений и процессов с последующим восстановлением механизма их функционирования.

Экономические науки относятся к числу наиболее сложных областей исследований. Их предметом являются общественные явления, общественное производство, деятельность людей, определяющая их материальный достаток, моральное состояние и в конечном итоге продолжительность и полноценность человеческой жизни.

Поскольку в экономические процессы органически включен фактор человеческого поведения, то экономические процессы носят стохастический характер.

Экономический анализ подразделяется на две самостоятельные, но взаимосвязанные науки: макроэкономический анализ и анализ хозяйствующих субъектов, то есть микроэкономический.

Экономический анализ, как наука находится на границе между фундаментальными науками (экономическая теория, экономика организаций, статистика, философия), и прикладными. Как каждая наука экономический анализ имеет свой метод и методологию, в основе которых лежит теория познания.

Экономический анализ выработал свой метод познания, основанный на диалектике и являющийся способом ее приложения к изучению его предмета. С философской точки зрения, анализ, это метод перехода от

абстрактного мышления к конкретному и превращению теоретических положений науки через научный эксперимент в практические дела.

Целью преподавания данной дисциплины является формирование у студента абстрактного, логического мышления на основе принципа диалектического материализма применительно к экономическому анализу – использования ресурсов предприятия, определения всех связей, взаимосвязей, взаимозависимостей и взаимообусловленности, причинно-следственной соподчиненности явлений и процессов, происходящих при этом использовании.

Как наука, теория экономического анализа ставит целью усвоение студентами правил использования потоков экономической информации с помощью статистических, математических, эконометрических приемов и методов, количественных и качественных показателей, для оценки деловой активности хозяйствующих субъектов, оценки эффективности, целесообразности использования всех видов ресурсов.

## **1.2 Задачи изучения дисциплины**

В процессе изучения данной дисциплины студенты должны знать, понимать и уметь применять на практике:

- Научные теоретические концепции и категории философии и экономической теории, в раскрытии экономической сущности происходящих в процессе осуществления хозяйственной деятельности явлений, их взаимосвязь и взаимозависимость, причинность возникновения явлений;
- предмет, метод и методологию экономического анализа;
- использовать в экономическом анализе основные экономические законы развития и роста общественного производства на уровне отдельного хозяйствующего субъекта.
- Концепцию и методы анализа экономической информации, ее

классификацию и порядок формирования информационных потоков о всех явлениях, происходящих в процессе осуществления хозяйственной деятельности и практическое применение ее в экономическом анализе ;

- теоретические основы методологии экономического анализа на основе количественных и качественных признаков измерения информации: количественные признаки - на основе методов математического программирования; статистические - на основе корреляционных связей в хозяйственных системах, моделей линейной и нелинейной простой и множественной регрессии; статистические многомерные методы – кластерный и дискриминантный анализ, факторный анализ и анализ временных рядов;

- концепцию наращивания капитала, формирования денежных потоков и основы

финансовых вычислений;

- \* типологию видов экономического анализа, их классификацию и содержание;

- теоретические основы стратегического и оперативного внутрифирменного анализа;

- методику коэффициентного анализа финансовой отчетности;

- понятие системности и комплексности экономического анализа;

- методику комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности и перспективного развития хозяйствующего субъекта.

### **1.3 Перечень дисциплин , усвоение которых студентами необходимо при изучении курса дисциплины « Теория экономического анализа»:**

1. Философия – основы теории познания ( гносеология, эпистемология), основные принципы диалектического материализма.

2. Экономическая теория – полный курс;

3. Статистика - методы статистической обработки экономической информации, сбора данных, их группировки, сведение данных в таблицы, графическое отображение, средние статистические ( арифметическая,

мода, медиана), сравнение средних, понятие вариации, размах вариации, среднеквадратическое отклонение; сравнение вариации – дисперсия, коэффициент вариации, перцентиль, показатель асимметрии; индексы; методы прогнозирования

4. Математика – курс основ теории вероятности, математического анализа и линейного программирования;
5. Эконометрика – полный курс;
6. Теория бухгалтерского учета – полный курс.

#### **1.4 Содержание федерального компонента образовательного стандарта.**

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

## 2 Наименование тем, их содержание, объем в часах лекционных занятий

№ тем	Наименование и краткое содержание тем	Число часов лекций
1	<b>Научные основы экономического анализа.</b> Экономический анализ и теория познания. Экономический анализ и важнейшие категории диалектики. Экономический анализ и экономическая теория. Системность и комплексность экономического анализа.	2
2.	<b>Экономический анализ и его роль в управлении экономическим субъектом.</b> Предмет и место анализа в системе экономических наук. Содержание и принципы экономического анализа. Виды анализа.	2
3.	<b>Типология видов экономического анализа.</b> Классификация типов экономического анализа. Экономический анализ. Отраслевой анализ. Фундаментальный анализ. Технический анализ.	2
4.	<b>Концепция экономической информации и экономические измерения.</b> Экономические показатели, информация и информационные потоки. Методы экономических измерений. Шкалы измерений. Методы и качество экспертных оценок.	2
5.	<b>Концепция и методы анализа экономической информации.</b> Концепция и состав системы экономической информации. Экономические экспериментальные исследования и статистические методы. Случайные величины и относительные оценки риска.	2
6.	<b>Методические основы экономического анализа и его основные направления.</b> Направления экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа. Представление данных в табличной и графической формах. Компьютерная обработка данных. Комплексность и системность анализа. Система показателей.	2
7.	<b>Способы и приемы анализа и оценки. Способы и приемы детерминированного и стохастического факторного анализа.</b> Общая характеристика и взаимосвязь аналитических приемов и методов. Способы сравнения. Приемы группировки и выявления «узких мест» и «ведущих звеньев» Способы и приемы детерминированного факторного анализа. Моделирование и анализ факторных систем. Виды связей в экономических системах. Типы экономических моделей. Стохастический факторный анализ	4
8.	<b>Сущность и приемы прогнозирования в экономическом анализе.</b> Понятие прогнозирования. Методология и организация прогнозирования. Прогнозирование экономических показателей деятельности. Приемы прогнозирования. Общетеоретические и специальные и интуитивные приемы прогнозирования. Формализованные методы прогнозирования.	2
9.	<b>Принципы организации поиска и оценки хозяйственных резервов.</b> Понятие, экономическая сущность, классификация хозяйственных резервов. Интенсивные и экстенсивные факторы развития производства. Комплексная оценка эффективности развития производства. Показатели, характеризующие развитие производств.	2

	Принципы поиска резервов. Направления поиска и оценки резервов.	
10.	<b>Основы методологии и методики ретроспективного анализа важнейших экономических показателей.</b> Особенности аналитического процесса. Понятие методологии экономического анализа и характеристика ее основных элементов. Общие принципы построения и основные элементы методик экономического анализа.	2
11.	<b>Понятие, цель, задачи и содержание методики анализа финансового состояния.</b> Понятия финансового состояния и финансового положения. Задачи внутреннего и внешнего анализа финансового состояния. Система показателей используемая для анализа финансового состояния. Информационная база анализа. Особенности методики анализа финансового состояния.	2
12	<b>Методология и методика анализа финансовых результатов.</b> Факторы, влияющие на величину финансового результата. Цель анализа и задачи, решаемые в процессе анализа. Информационная база анализа. Показатели прибыли от различных видов деятельности. Факторы, влияющие на величину прибыли от реализации. Понятие производственного и финансового левериджа.	2
13.	<b>Методология и методика анализа себестоимости продукции.</b> Цель, этапы и задачи решаемые в процессе анализа. Сравнительный и периодический анализ себестоимости продукции. Система показателей себестоимости продукции. Основы методологии анализа. Факторы, влияющие на величину себестоимости продукции.	2
14.	<b>Методология и методика анализа производственных ресурсов.</b> Понятие ресурсов, виды ресурсов, используемые в процессе производства. Примененные и потребленные ресурсы. Задачи анализа эффективности использования производственных ресурсов. Эффективность использования трудовых ресурсов. Обобщенные и частные показатели использования трудовых ресурсов. Факторы, влияющие на производительность труда. Экономическая эффективность использования основных средств и материальных ресурсов. Системы показателей их использования. Факторы, влияющие на их изменение.	4
15.	<b>Особенности методологии и методики функционально-стоимостного анализа.</b> Сущность, цель и задачи ФСА. Особенность ФСА. Классификация функций по группам, выполняемых продуктом или изделием. Комплексный подход к проведению ФСА. Этапы проведения ФСА. Методы проведения ФСА. Особенности ФСА на разных стадиях жизненного цикла изделий. Организация проведения ФСА и перспективы его развития.	2
16.	<b>Научные основы развития экономического анализа.</b> Экономический рост и эволюция технологий. Предпринимательский риск , производственный рост и безубыточность. Эволюция систем управления и развитие экономического анализа.	2
	<b>ИТОГО ЧАСОВ</b>	<b>36</b>

## 2.1 Содержание тем практических занятий, объем аудиторных занятий в часах

№ п/п	Краткое содержание тем практических занятий	Объем аудиторных
-------	---	------------------

		часов
1.	Методы экономических измерений- инструментальные, экспертные. Способы обработки экономической информации. Статистические методы анализа данных. Сравнения – одномерные и многомерные.. Способы приведения показателей в сопоставимый вид	2
2.	Методы прогнозирования. Элементы временных рядов. Выделение тренда: методы регрессии, скользящие средние, центрированные скользящие средние, экспоненциальное сглаживание	2
3.	Количественные методы экономического анализа. Методы математического программирования. Теория игр. Теория массового обслуживания. Теория обучения. Методы управления запасами.	2
4.	Детерминированное моделирование и преобразование факторных систем. Аддитивные, мультипликативные, кратные и смешанные модели. Моделирование факторных систем – методы разложения, расширения, сокращения факторных моделей.	2
5.	Способы измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе – цепных подстановок, индексный, абсолютных и относительных разниц, пропорционального деления и долевого участия. Интегральный способ. Дифференциальный метод. Логарифмический метод.	4
6.	Линейное программирование. Графическое решение. Максимизация и минимизация. Симплексный метод – максимизация и минимизация при ограничениях ( $\geq$ ) ( $\leq$ ).	3
7.	Ранжирование предприятий по определенному кругу показателей с использованием метода суммы мест и таксометрического метода. Показатели интенсификации производства. Расчет показателей и методика сводного подсчета резервов повышения эффективности производства.	3
	<b>ИТОГО ЧАСОВ</b>	<b>18</b>

Для практических занятий используется информационный материал финансовой отчетности предприятий Амурской области, имеющийся на кафедре, и в Интернет на сайтах предприятий.

## **2.2 Темы и практические задания для самостоятельной работы студентов.**

№ п/п	Содержание теоретических тем дисциплины и заданий по практическому применению способов и методов экономического анализа.	Число часов самостоятельной работы
	<b>1. Теоретический курс</b>	
1.	Фундаментальные основы природы стоимости хозяйствующего субъекта. Категория « стоимость» Категория « Капитал». Равновесие хозяйствующего субъекта.	6
2.	Роль и место экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов. Взаимосвязь экономического анализа с бухгалтерским учетом, экономической теорией, статистикой и другими науками. Метод экономического анализа . Эвристические методы анализа. Современные компьютерные аналитические программы.	6

3.	Основные принципы оценки стоимости хозяйствующего субъекта. Общая теория оценки стоимости хозяйствующего субъекта. Внешняя среда и ее влияние на оценку стоимости хозяйствующего субъекта.	6
Итого по теоретическому курсу		18
<b>2. Практическая самостоятельная работа</b>		
1.	На основе любой самостоятельно подобранной экономической информации составить примеры на применение классических методов: балансового, сравнения, группировок, графического и диаграммного отображения информации. Описать, отобразить на графиках и диаграммах, и сделать выводы. <b>Сдается на проверку преподавателю для оценки по первой внутрисеместровой контрольной точке.<sup>1</sup></b>	6
2.	Самостоятельно составить временный ряд показателей по объемам продаж за 10 лет, выделить тренд методом регрессии. Провести сглаживание тренда методом скользящего среднего значения ряда ( трех и пятиточечное). Выполнить сглаживание тренда методом центрированных скользящих средних ( четырехточечное). Выполнить экспоненциальное сглаживание тренда при константе от 0 до 1 ( выбирается любое значение). <b>Сдается на проверку преподавателю, для оценки успеваемости по первой внутрисеместровой контрольной точке.<sup>2</sup></b>	6
3.	Составить задачу на оптимальный план производства двух видов продукции в целях максимизации прибыли при ограничениях по производственной мощности одного и второго цехов. Решить задачу методом линейного программирования в системе MS Excel. Описать результаты и сделать выводы. <b>Сдается на проверку преподавателю.<sup>3</sup></b>	4
4.	Составить модель детерминированной 4-х факторной системы по выпуску валовой продукции, подобрав систему показателей. Решить ее с использованием методов: цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, индексного, интегрального, дифференциального, логарифмического. Описать результаты влияния факторов, сравнить полученные результаты анализа с использованием разных методов. Определить наиболее экономичный и наиболее точный метод <b>Сдается на проверку преподавателю.<sup>4</sup></b>	4
5.	Используя данные задачи линейного программирования ( п.3) провести оптимизацию выпуска продукции с целью максимизации прибыли. Решить задачу графическим методом с использованием альтернативного метода оптимизации. Описать решение, сделать выводы. <b>Сдается на проверку преподавателю.<sup>5</sup></b>	6
6.	Составить задачу линейного программирования с тремя переменными. Показатели задачи подбираются студентом самостоятельно. Решить задачу симплексным методом с максимизацией при ограничении со знаком $\leq$ . Описать решение и сделать выводы <b>Сдается на проверку преподавателю.<sup>6</sup> Выполненные задания №№ 3, 4,5,6 используются для оценки по второй контрольной точке оценки знаний.</b>	4
7.	Подобрать систему показателей деятельности 6 однородных предприятий ( промышленных, торговых и т.д.). Проранжировать результаты деятельности предприятий методом суммы мест и таксонометрическим методом. Определить рейтинг предприятий. Написать вывод. <b>Сдается на проверку преподавателю.</b>	3
8.	Составить план предприятия по объему продаж, прогнозируемой прибыли, издержкам, в т.ч. постоянным и переменным и цене продукции.	

Используя метод предельных издержек и предельного дохода определить оптимальный объем продаж в условиях конкурентного и неоднородного рынка. По результатам расчетов, сделайте прогноз производства продукции при условии получения максимальной прибыли. Сдается на проверку преподавателю. <b>Задания 6,7,8 предъявляются для оценки преподавателю перед семестровым экзаменом</b>	3
Итого часов самостоятельной работы по практическим занятиям.	36
Всего часов самостоятельной работы	54

### **3 КРАТКОЕ ТЕМАТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСА ЛЕКЦИЙ**

#### **Занятие 1.**

#### **Тема 1. Научные основы экономического анализа. Трудоемкость 2 часа.**

По данной теме необходимо усвоить связь теории познания с методологическими основами экономического анализа.

Понятия субъекта и объекта познания. Объект познания в методологии анализа. Практика познания материально-вещественного содержания деятельности хозяйствующего субъекта. Важнейшие инструменты познания – анализ, синтез, эксперимент, моделирование используемые в процессе человеческого мышления. Аналитическое мышление, дифференциация, группировка свойства вещей, явлений, процессов и показателей в соответствии с их сущностью, реальностью, объективностью в развитии и противоречии. Реализация мышления через приемы индукции и дедукции. Три взаимосвязанные стадии процесса мышления – созерцание, научная абстракция, формирование новых практических предложений и умозаключений. Мышление – аналитико – синтетический процесс деятельности человеческого мозга. Логика аналитического мышления и исследования – метод восхождения от абстрактного к конкретному, и превращение теоретических положений в практические дела.

Экономический анализ – наука прикладная, опирается на теорию познания, обеспечивает практическую полезность и эффективность практической деятельности человека.

Основные принципы диалектики – база экономического анализа. Движение в определенной связи, взаимосвязи и взаимообусловленности,

причинно-следственной соподчиненности, в борьбе и единстве противоположностей, переходе количества в качество и качества в количество, в отрицании отрицания.

Связь экономического анализа с экономической теорией.

Системность и комплексность анализа, связь с управляемой и управляющей системами, социальными, экономическими и экологическими объектами. Связь комплексного и системного анализа с системой показателей, комплексно характеризующих использование всех видов экономической информации.

## **Занятие 2.**

### **Тема 2. Экономический анализ и его роль в управлении экономическим субъектом. Трудоемкость 2 часа.**

По данной теме курса требуется усвоить и получить понятие:

- о содержании экономического анализа как науки, представляющей собой систему специальных знаний, связанных с управлением деятельностью;
- о предмете экономического анализа – хозяйственных процессах организаций и их конечных результатах;
- о методе экономического анализа, принадлежащего ему как науке.
- об особенностях метода экономического анализа;
- о системе показателей, используемых в анализе, с помощью которых выявляются и измеряются взаимосвязи и взаимозависимости между показателями;
- о методах и приемах экономического анализа – сравнения, группировки, индексный метод, методы математического моделирования и прогнозирования, методы детерминированного и стохастического исследования взаимосвязей;
- о задачах экономического анализа:
- о связи экономического анализа со смежными науками – философией, статистикой, экономикой организаций, информационно-аналитическими

науками, финансами организаций, менеджментом и маркетингом, кредитом;

- о связи экономического анализа с главной информационной базой - бухгалтерским финансовым и управленческим учетом и финансовой отчетностью;

- связи экономического анализа с планированием, математическим моделированием, аудитом.

По первым двум темам для изучения учебного материала рекомендуется учебник

М.И. Баканова и А.Д. Шеремета «Теория экономического анализа», изданий 1999- 2005 годов. Стр.9-58.

### **Занятие 3.**

#### **Тема 3. Типология видов экономического анализа. Трудоемкость -2 часа.**

Для усвоения учебного материала по теме следует изучить следующие вопросы.

Деление прикладного экономического анализа для удовлетворения информацией внешних пользователей и целей управления на финансовый и управленческий.

Классификацию типов или видов анализа.

Экономический анализ – изучение общеэкономических условий и законов для оценки перспектив отраслей хозяйства, конкретных хозяйствующих субъектов.

Отраслевой анализ – изучение отраслей экономики. Понятие отрасли. Оценка конкурентоспособности отрасли и ее ведущих предприятий. Основные направления анализа, жизненный цикл отрасли.

Фундаментальный анализ – глубокое исследование финансового положения и результатов деятельности. Концепция фундаментального анализа. Ретроспективный анализ финансовой стабильности организации. Конкурентоспособность, тенденция продаж и ассортимент продукции,

прибыль и рентабельность, состав, структура активов и структура и состав средств финансирования.

Анализ финансового рынка или технический анализ – изучение взаимодействия различных сил на рынках ценных бумаг. Процесс выбора инвестирования и формирование портфеля инвестиций. Финансовый рынок и управление финансовыми вложениями предприятия. Анализ финансового рынка.

Внутрифирменный анализ – анализ результативности и эффективности текущей деятельности и входящих в него видов – стратегический и оперативный.

Анализ финансовой отчетности. Финансовая отчетность. Ее состав, интерпретация финансовых коэффициентов. Оценка жизнеспособности предприятия. Анализ рисков связанных с ликвидностью и платежеспособностью. Заключение аудитора о способности предприятия продолжать свою деятельность.

По данной теме рекомендуется использовать учебное издание: Басовский Л.Е. Теория экономического анализа. Уч. пос. М., ИНФРА –М, 2001, стр 138-151.

#### **Занятие 4.**

#### **Тема 4. Концепция экономической информации и экономические измерения. Трудоемкость 2 часа.**

Для получения знаний об экономической информации и методах ее измерения следует усвоить следующее.

Понятие экономической информации и ее классификация по процессам воспроизводства, факторам воспроизводства, структурным подразделениям. По назначению в процессе производства и управления. Организация обратной связи.

Потоки экономической информации и их анализ. Классификация потоков информации по направлению, составу, интенсивности, временному периоду.

Методы экономических измерений. Квалиметрия, инструментальные и экспертные методы и оценки. Качественный и количественный методы экспертных оценок. Парное сравнение. Тестирование и оценка экспертов. Методика групповой экспертной оценки. Выбор метода измерений. Определение групповых оценок на основе оценок отдельных экспертов. Методы сравнения. Шкалы измерений. Шкала наименований, уровней, порядка и интервальная шкала. Выбор шкалы в зависимости от характера информации.

**По теме рекомендуется использовать учебное издание:** Басовский Л.Е. Теория экономического анализа. Уч. пос. М., ИНФРА –М, 2001, стр 26 -36.. М.И. Баканова и А.Д. Шеремета «Теория экономического анализа», изданий 1999- 2005 годов. Стр. 60-80

### **Занятие 5.**

#### **Тема 5. Концепция и методы анализа экономической информации.**

##### **Трудоемкость 2 часа.**

Основные источники экономической информации. Классификация по характеру источников информации – первичная и вторичная. Достоинства и недостатки вторичной информации и ее сбор. Методы получения вторичной информации. Анализ экономической информации. Система экономической информации. Методы накопления и использования аналитической информации. Проверка достоверности аналитической информации. Системы: сбора текущей экономической информации, прикладных экономических исследований, анализа. Статистический банк обработки информации, банк моделей.

Экономические эксперименты и статистические методы. Экономические исследования, планирование экспериментов, статистически обоснованные планы, имитационные эксперименты. Статистические методы анализа данных. Случайные величины и относительные оценки риска. Случайные величины. Дискретные случайные величины и их числовые характеристики. Законы распределения непрерывных случайных величин. Числовые

характеристики функций случайных величин. Функции случайных величин. Простейшие функции. Линеаризация функций случайных аргументов.

Л.Е Басовский. Теория экономического анализа. Стр. 37-47. Теория экономического анализа под ред. Осмоловского В.В. стр . 140—159.

#### **ЗАНЯТИЕ 6.**

#### **ТЕМА. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ЕГО ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Направления экономического анализа деятельности предприятия. Оценка и диагностика. Последовательность выполнения процедур диагностики. Прогнозирование. Классификация приемов и методов экономического анализа. Их классификация. Выбор приемов и методов анализа и их зависимость от фактора времени. Классификация типов задач по фактору времени и способы их решения. Одномерные и многомерные временные ряды. Общеэкономические методы – сравнение, графический метод, балансовый метод, цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы, долевое участие. Статистические методы – средних и относительных величин, индексный, ряды динамики. Экономико-математические методы – матричные методы, линейное, нелинейное и динамическое программирование.

Системный подход в экономическом анализе. Свойства систем и их классификация. Модели систем – каноническая, иерархическая и внутренняя. Их характерные признаки.. Внешняя и внутренняя среда систем. Свойства и признаки предприятия как системы. Система показателей экономического анализа. Натуральные показатели. Экономические показатели. Технико-экономические показатели. Статистические показатели. Основные группы показателей. Блок –схема формирования и анализа основных показателей в системе комплексного анализа.

Теория экономического анализа под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: - Экономист, 2004. стр. 72-87.

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 93-102.

#### **ЗАНЯТИЕ 7 И 8.**

##### **ТЕМА Способы и приемы анализа и оценки. Способы и приемы детерминированного и стохастического факторного анализа. Трудоемкость 4 часа.**

Способ сравнения. Сравнение с базовыми значениями. Сравнение параллельных и динамических рядов и элементов совокупности. Многомерные сравнения. Метод суммы мест, таксонометрический метод, метод расстояний, метод многоосевых диаграмм. Приемы группировки, выявления «узких» мест и «ведущих звеньев». Балансовый метод.

Понятие детерминированных факторных систем. Модели факторных систем. Понятие фактора и результативного показателя. Моделирование факторных систем – расширение, формальное разложение, удлинение. Применение способов детерминированных факторных моделей. Способ цепных подстановок. Способы абсолютных и относительных разниц. Процентные разницы. Интегральный и индексный способы. Логарифмический дифференциальный способы.

Понятие стохастических факторных систем и процессов. Содержание факторного стохастического анализа. Корреляционный анализ. Компонентный анализ. Регрессионный анализ. Дискриминантный анализ. Кластерный анализ. Гармонический анализ. Спектральный анализ. Теория экономического анализа под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: - Экономист, 2004. стр. 92-170.

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 93 -151

#### **ЗАНЯТИЕ 9.**

##### **ТЕМА СУЩНОСТЬ И ПРИЕМЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ, ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Понятие прогнозирования. Методология и организация прогнозирования. Прогнозирование экономических показателей

деятельности. Приемы прогнозирования. Общетеоретические методы – эмпирический, номотетический, диалектический приемы. Сравнение, типология и системный подходы к прогнозированию. Понятие системной динамики. Наблюдение, эксперимент и моделирование – генетический и функциональный подходы. Специальные приемы прогнозирования – эвристический и проблемный подходы к прогнозированию. Программно – целевой и эталонный методы. Сценарный подход к прогнозированию. Интуитивные приемы прогнозирования – метод мозгового штурма, метод патентов – аналогов, метод терминологического анализа, метод экспертных оценок. Формализованные методы прогнозирования – методы экстраполяции и математического моделирования. Прогнозирование экономической динамики на основе трендовых моделей.

Теория экономического анализа под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: - Экономист, 2004. стр. 171-205

## **ЗАНЯТИЕ 10.**

### **ТЕМА ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОИСКА И ОЦЕНКИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РЕЗЕРВОВ. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Понятие и экономическая сущность, классификация хозяйственных резервов. Объективные и субъективные предпосылки возникновения резервов. Классификация резервов по срокам использования, способам выявления, видам ресурсов и факторам экстенсивного и интенсивного развития производств. Понятие интенсификации и экстенсификации развития производств. Примерный перечень наиболее часто встречающихся внутренних резервов. Графическое представление интенсивного, экстенсивного и смешанного типов развития производств. Комплексная оценка эффективности развития производства. Система показателей, характеризующая развитие производства. Понятие относительной экономии или перерасхода производственных ресурсов. Показатели экстенсивного и интенсивного использования ресурсов. Принципы поиска резервов. Системность, научность, комплексность и

объективность. Направления поиска резервов. Классификация потерь по видам ресурсов.

Теория экономического анализа под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: - Экономист, 2004. стр. 205 – 227.

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 225 -241.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 160-170.

#### **ЗАНЯТИЕ 11.**

#### **ТЕМА ОСНОВЫ МЕТОДОЛОГИИ И МЕТОДИКИ РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ВАЖНЕЙШИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Особенности аналитического процесса. Взаимосвязь между последовательностью этапов бухгалтерского учета и анализа. Задачи аналитиков. Учет взаимосвязей экономической теории, экономики, финансов, банковского дела и других специальных знаний в аналитическом процессе. Принципы аналитического процесса – единство целого и частей и наоборот. Анализ и синтез показателей. Постановка цели анализа и задачи решаемые в аналитическом процессе. Надежность и достоверность информации, применяемой в аналитическом процессе.

Понятие основных элементов методологии экономического анализа. Выявление причинно-следственных связей между явлениями и процессами в деятельности. Общие принципы построения и основные элементы методик анализа. Общенаучные методы анализа – исторический, логический, системный и комплексный, моделирование и формализация. Основные элементы методики анализа – объект и предмет анализа, цель и задачи, источники информации, перечень изучаемых показателей, аналитическая обработка показателей, интерпретация полученных результатов, их оценка и выводы по результатам анализа. Оформление результатов анализа.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 170-186

## **ЗАНЯТИЕ 12.**

### **ТЕМА ПОНЯТИЕ, ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И СОДЕРЖАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА**

Понятие категорий «финансовое состояние» и «финансовое положение». Цель анализа финансового состояния – оценка текущей платежеспособности и долгосрочной финансовой устойчивости. Цель анализа финансового положения – оценка финансового состояния и оценка деловой активности по комплексу экономических показателей, характеризующих масштаб и эффективность деятельности и деловой активности в финансовом аспекте, характеризующей оптимальное использование активов предприятия.

Задачи решаемые в процессе анализа – общая оценка финансового положения; рациональность размещения источников образования активов и эффективное использование инвестированного капитала в имущественном аспекте: оценка ликвидности активов и наличия собственных оборотных средств; долгосрочное и краткосрочное прогнозирование устойчивости финансового положения. Система показателей, используемая в анализе. Абсолютные и относительные показатели. Вертикальный и горизонтальный виды анализа.

Коэффициентный анализ финансового состояния. Информационная база анализа. Особенности методики анализа – чтение баланса в абсолютных величинах, деление активов и пассивов на четыре группы по степени ликвидности и срочности погашения и расчет на их основе ряда коэффициентов в относительных показателях.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 187 - 210

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 251 -254.

### **ЗАНЯТИЕ 13.**

#### **ТЕМА ОСНОВЫ МЕТОДОЛОГИИ И МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА**

Понятие экономической категории – финансовый результат. Важность показателя прибыли как источника формирования собственного капитала и формирования бюджета государства. Цель анализа – оценка способности предприятия к самофинансированию и получению прибыли, достаточной для дальнейшего развития. Задачи решаемые в процессе анализа - обоснование выбора наилучшего варианта развития с точки зрения обеспечения требуемой доходности; оценка выполнения плана по прибыли и динамики показателей прибыли ; измерение влияния факторов на величину прибыли в целом, в том числе от реализации продукции. Информационная база анализа прибыли. – бухгалтерская и статистическая отчетность. Показатели, характеризующие состав, структуру и качество прибыли. Факторы влияющие на величину прибыли от разных видов деятельности и разных операций с активами. Внереализационные доходы и расходы. Понятие производственного и финансового левериджа.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 211- 218

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 280 -286.

### **ЗАНЯТИЕ 14.**

#### **ТЕМА. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Понятие себестоимости выпущенной и реализованной продукции. Цель, этапы, содержание и задачи анализа. Цель анализа – оценка возможностей хозяйствующего субъекта более рационально использовать производственные ресурсы, снижение затрат на ее производство и реализацию. Этапы проведения анализа. Предварительный анализ на стадии разработки проектной и технологической документации и создании опытного

образца. Анализ на этапе освоения производства продукции. Анализ на этапе стабильного и максимального выпуска продукции. Анализ на стадии спада производства. Анализ затрат на продукцию на стадии эксплуатации.

Методы анализа. Предварительный анализ. Сравнительный анализ и сопоставимость показателей. Условия сопоставимости – однородность элементов себестоимости. Результат сравнительного анализа – выбор оптимального уровня затрат на единицу изделия. Ретроспективный анализ себестоимости продукции. Периодический анализ себестоимости – анализ структуры затрат, ее динамики и оптимальности в отношении доходности; анализ себестоимости по обобщающим показателям в динамике за ряд отчетных периодов и факторов, влияющих на их величину; анализ себестоимости по статьям и оценка общих факторов влияющих на их изменение: анализ себестоимости отдельных видов и единиц продукции.

Система показателей для анализа себестоимости. Источники информации для анализа – данные бухгалтерских регистров, статистическая и бухгалтерская отчетность.

Составляющие методики анализа себестоимости – оценка выполнения плана или прогноза по обобщающим показателям в динамике, измерение влияния факторов на изменение обобщающих и частных показателей себестоимости, выявление внутренних резервов снижения себестоимости.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 219- 235.

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 271 -276.

#### **ЗАНЯТИЯ 15 и 16.**

#### **ТЕМА. МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ. ТРУДОЕМКОСТЬ 4 ЧАСА.**

Понятие и состав производственных ресурсов. Вещественные экономические элементы производственных ресурсов – основные средства и материальные ресурсы. Рабочая сила или трудовые ресурсы. Потребленные и примененные ресурсы. Примененные ресурсы – авансированный

овещественный труд, воплощенный в стоимости производственных фондов и живой труд. Потребленные ресурсы – материальные ресурсы и основные средства в виде перенесенной на стоимость продукции амортизационных отчислений. Показатели эффективности использования производственных ресурсов – фондоотдача, производительность труда и материалоотдача (материалоемкость).

Задачи анализа – оценка выполнения плана или прогноза; изучение динамики показателей производственных ресурсов и выявление тенденций в их изменении; выявление, оценка факторов изменения величины использованных на производство всех видов ресурсов. Показатели производительности труда – ее виды и взаимосвязь с фондовооруженностью. Показатели использования рабочего времени. Показатели эффективности использования основных средств – фондоотдача, рентабельность и фондорентабельность. Показатели эффективности использования материальных затрат – общие и частные. Общие – материалоемкость и материалоотдача. Частные – энергоемкость, топливоемкость, сырьеемкость и т.п. в зависимости от отрасли и типа производства. Факторы, влияющие на изменение общих и частных показателей эффективности использования материальных ресурсов. Анализ соотношения – производство – затраты – прибыль.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 242 – 260.

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 257-268.

## **ЗАНЯТИЕ 17.**

### **ТЕМА ОСОБЕННОСТИ МЕТОДОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ФУНКЦИОНАЛЬНО \_ СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Сущность, цель и задачи функционально – стоимостного анализа. Его возникновение и применение за рубежом. Главная особенность ФСА –

функциональный подход к изучению комплекса функций, характеризующих объект анализа. Классификация функций по группам, выполняемых объектом анализа или изделием. Комплексный подход, универсальность и использование методов активизации коллективного мышления. Методы проведения ФСА – метод «мозговой атаки» и «мозгового штурма», синектический метод, метод «Дельфи, морфологический анализ, поэлементный экономический анализ конструкций и др. Цель анализа – минимизация затрат производителя и потребителя при улучшении или сохранении их качественных параметров. Задачи ФСА. Этапы проведения ФСА – подготовительный, информационно-аналитический, творческо-аналитический, рекомендательный и внедренческий и их содержание. Особенности ФСА на разных стадиях жизненного цикла изделий . Стадии жизненного цикла от создания до утилизации. Организация проведения ФСА и перспективы его развития. Организация ФСА – комплекс взаимосвязанных мероприятий направленных на создание условий для работ по ФСА и его проведению. Формы организации ФСА. Принципы проведения ФСА – научность, экономичность и эффективность, приоритетность и ответственность. Мировой опыт внедрения ФСА.

Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, стр. 281 -293

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 212 - 225

#### **ЗАНЯТИЕ 18.**

##### **ТЕМА ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА. ТРУДОЕМКОСТЬ 2 ЧАСА.**

Первый период становления – формирование науки ( средние века – 1918 г.) Возникновение анализа связано с потребностью проверки платежеспособности. Эту возможность предоставляет бухгалтерский учет и формируемая на его основе отчетность. Развитие финансового анализа опирается на формирование двойной записи и составление бухгалтерского

баланса. Дальнейшее развитие анализа выражается в разработке различных относительных показателей для оценки соотношения собственного и заемного капитала, скорости его оборота. Существенное развитие анализа началось с научных разработок Иоганна Шера и Пауля Герстнера, переведенных на русский язык в 1925 году.

Второй этап охватывает 1918-1929 годы. В этот период разработаны единые формы отчетности и инструкции по их составлению. Разработана единая методика по анализу клиентуры Правлением Госбанка. В период НЭП анализ развивается и проводится с точки зрения безубыточности работы предприятий.

Третий этап - 1924 -1941 гг. Поворот от финансового анализа к комплексному анализу всех сторон деятельности предприятий. Идет углубление аналитических исследований. Появляются книги проф. Кипарисова «Анализ баланса» (1925г), проф. А.А. Афанасьева «Кругооборот капитала в предприятии» (1929г.), проф. А.Я. Локшина «Анализ отчета» (1933г.), серия статей проф. С.К. Татура «О скорости обращения капитала» (1927-1928гг.). С 1937 выпускается ежемесячный журнал «Бухгалтерский учет». Выходят учебники М.И. Баканова, С.Б. Барнгольц,, С.И. Кобызева, М.Ф. Дьячкова, Д.П. Андриянова, М.И. Заславского и И.А. Бабкова. Все учебные издания посвящены анализу отчетности. Ведется дискуссия по поводу названия науки. Первоначальные предложения – «Счетный анализ», ( Н.Р. Вейцман), «Анализ хозяйственности» (С.К. Татур) и т.д.

Четвертый этап – 1941-1953. Этап отличает разработки официальных методических указаний по анализу отчетности ( И.А. Шоломович, С.Б. Барнгольц).

Пятый этап – реализация идей проф. Н.Р. Вейцмана о создании системы комплексного анализа хозяйственной деятельности. ( С.Б. Барнгольц и А.М. Сухарев). 1953 год – создана комиссия по экономическому анализу под председательством С.Б. Барнгольц, члены комиссии – А.Д. Шеремет, И.А. Шоломович, В.П. Копняев.

Шестой этап – 1963-1968 гг. характеризуется широким распространением во всех отраслях народного хозяйства СССР общественных форм экономического анализа. Развивается сравнительный, оперативный внутрипроизводственный анализ.

Седьмой этап – 1969 -1983 гг.. – период разработки концептуальных основ экономического анализа. 1971 году выходит первая книга А.Д. Шеремета «Развитие теории экономического анализа». В 1982 году выходит учебник А.Д. Шеремета и М.И. Баканова «Теория экономического анализа».

Восьмой этап – 1983 -1989 гг., выходят учебники для вузов «Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений» под редакцией С.Б. Барнгольц и Г.М. Тация. Этап бурного развития теории и выхода многих изданий по анализу отраслей и видам анализа авторов: Никольская Э.В., Мерзликина Е.М., Приленская Г.Д., Кравченко Л.И. А.И. Муравьева, И.И. Каракоза. По ФСА учебники авторов – М.Г. Карпунина, Б.И. Майданчика. Позднее в 80-90 годы практически не стало работ, раскрывающих проблемы экономического анализа, а внимание приковано к анализу финансового состояния. Эта тенденция исправлена в последние годы 21 века.

С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. Уч-к. М.: «Финансы и статистика», 2003г. стр. 218-225.

Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: « Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями. Стр. 376 -398.

**Для самостоятельного изучения тем, включенных в программу по теории экономического анализа рекомендуются учебная литература**

1. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М., « Финансы и статистика», 1999 г. с.7-101.

2. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. Учебник. М.: «Финансы и статистика», 2003, 239 с.
4. Шеремет А.Д. Баканов М.И. Теория экономического анализа. М.: «Финансы и статистика», 2000 г. с последующими переизданиями
5. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Сучкова Е.А. Теория экономического анализа. УМК. Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: Экономист, 2004. – 480с.

#### **Дополнительная литература**

Ковалев В.В. Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности. М.:

«Прспект», 2000 г. стр. 32- 118.

4. Конюховский П.В. Математические методы исследования операций в экономике. Учб. Пос. С-Петербург:, «Питер» 2002 г., 207 с.

5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Изд. 4-ое. М – Мн.: ИП «Перспектива», 2000г. Раздел теории экономического анализа.

6. Томас Ричард. Количественные методы анализа хозяйственной деятельности. М.: «Дело и Сервис», 1999 г. стр.7 –48, 98-129, 184-338.

8. Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учеб. Минск:, ООО «Новое знание», 2001, 302 стр.

9. Учебники по статистике, материалы лекций и аудиторных практических занятий по статистике и теории экономического анализа.

#### **4 Самоподготовка по темам практических занятий.**

Для самоподготовки по темам практических заданий студентам рекомендуется использовать учебно-методический комплекс «Теория экономического анализа» под общей редакцией проф. Н.П. Любушина. – Москва.: Экономист, 2004 год. В учебно-методическом комплексе приведены примеры и задания для самоподготовки студентов, стр. 341 – 424 стр. и ответы на приведенные задания (стр.425-455)

Для усвоения практического применения приемов и методов анализа необходимо повторить разделы курса «экономика организаций» в

отношении экономических показателей, характеризующих деятельность организаций и эффективность использования производственных ресурсов. Для самоподготовки необходимо использовать и знания, полученные студентами по курсу «Финансы организаций», «Финансовый менеджмент» и «Статистика».

Перечень тем, по которым студент обязан сдать самостоятельную работу на проверку приведен в разделе рабочей программы и комплекса на стр. 9-10.

### **5 Вопросы тестов для самостоятельной подготовки студентов по теоретическому курсу**

1. Экономический анализ как наука представляет собой:
  - А) систему специальных знаний связанных с исследованием экономических процессов в их взаимосвязи;
  - Б) исследование показателей деятельности предприятия, имущественных, финансовых, денежных;
  - В) систему подбора показателей, способных дать качественную характеристику всем взаимосвязям хозяйствующего субъекта.
2. Маржинальный анализ исследует:
  - А) внешнюю и внутреннюю среду функционирования управляемой системы;
  - Б) характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных для данного нарушения;
  - В) эффективность принимаемых управленческих решений в бизнесе на основе взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли.
3. Принцип ранней диагностики при использовании функционально-стоимостного анализа позволяет избежать лишних затрат на:
  - А) на производственной стадии жизненного цикла товара;
  - Б) на эксплуатационной стадии жизненного цикла товара;
  - В) на предпроизводственной стадии жизненного цикла товара;
4. Постоянная экономия рабочего времени это:
  - А) объективный процесс в развитии общественного производства;
  - Б) субъективный процесс в развитии общественного производства;
  - В) процесс, не влияющий на развитие общественного производства.
5. Чистая текущая стоимость инвестиционного проекта определяется как:
  - А) соотношение между суммой инвестиций и будущими доходами от них, скорректированные во времени и приведенными к денежной величине инвестиции начала реализации проекта;
  - Б) соотношение между величиной затрат на инвестиционный проект и доходом от него к моменту окончания реализации проекта;
  - В) стоимость инвестиционного проекта в денежных единицах скорректированных на временной период реализации этого проекта.
6. Группировка –как метод экономического анализа это:

А) расчленение совокупности данных на группы с целью изучения ее структуры или взаимосвязей между компонентами;

Б) обобщение групп показателей различных по структуре в единую совокупность;

В) обобщение групп показателей с равными интервалами значений и различных по структуре в единую совокупность.

7. Deskриптивные модели – это модели :

А) Описательного характера;

Б) Предсказательного характера .

8. Запись типа:  $P \Rightarrow \langle \langle \langle O, R, F \rangle, \langle C, T, L, \rangle \rangle x \rangle$  - это:

А) Формула оценки экономического роста хозяйствующего субъекта;

Б) Описание наименования показателя образуемого терминами, характеризующими экономический смысл показателя и терминами его дополнительных признаков.

9. При рейтинговом ранжировании предприятий по совокупности показателей с использованием метода суммы мест, ранг определяется так:

А) Лучшему значению показателя присваивается первое место, следующему – второе и т. д.. Места суммируются, при этом, чем выше результат, тем лучше;

Б) Лучшему значению показателя присваивается первое место, следующему – второе и т. д.. Места суммируются, при этом, чем ниже результат, тем лучше.

10. Предпринимательский риск обусловлен двумя основными факторами:

А) Неустойчивостью спроса на продукцию и неустойчивостью цен на продукцию;

Б) Конкурентным рынком товаров и неустойчивым спросом на продукцию.

11. В экономическом анализе категории количества и качества должны рассматриваться:

А) в случайных проявлениях связей происходящих событий;

Б) в диалектическом единстве и постоянном переходе из количества в качество;

В) в вероятностных причинно – следственных связях явлений и процессов.

12. Традиционные методы и способы анализа это:

А) абсолютные, относительные и средние величины; сравнения, группировки, индексный, интегральный, цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, балансовый, долевого участия и пропорционального деления;

Б) индексный, интегральный, корреляционный, регрессионный и логарифмирования;

В) балансовый, цепных подстановок, относительных и абсолютных разниц, цепных подстановок, логарифмирования , корреляционный.

13. Экономический анализ, выполняя функцию управления, решает задачи:

А) обеспечения своевременной и достоверной информацией в целом по всей деятельности;

Б) оперативно и оптимально разрешать возникшую негативную ситуацию, влияющую на ухудшение деятельности предприятия;

В) определяет и учитывает стратегию и тактику в прогнозировании будущих путей развития хозяйствующей системы.

14. Метод « мозговой атаки» применяемый на этапе проведения функционально-стоимостного анализа состоит:

А) в том, что при анализе идей используются аналогии из других областей знаний;

Б) в генерировании идей всей творческой группы в споре или личном контакте специалистов;

В) в анонимном опросе группы экспертов по составленной анкете с вопросами по решаемым проблемам.

17. Процессом моделирования экономического явления называется:

А) Построение и подбор хозяйственных явлений и причин их возникновения;

Б) Процесс построения аналитического выражения зависимостей

18. Экономический анализ – это:

А) Изучение общеэкономических условий с целью оценки состояния и перспектив развития конкретных хозяйствующих субъектов, систем и подсистем;

Б) Глубокое исследование финансового положения и результатов хозяйственной деятельности и перспектив их изменения.

19. Совокупность показателей считается системой если она:

А) Имеет формальные взаимосвязи и отвечает принципам: древовидной структуры системы показателей, обозримости, адекватности отображения информации, сочетания абсолютных и относительных показателей;

Б) Имеет неформальные связи, сочетает количественные и качественные характеристики объекта исследования и имеют формальный характер.

20. По мере эволюции технологических процессов структура издержек меняется следующим образом:

А) Растет доля прямых, переменных затрат и сокращается доля постоянных косвенных затрат;

Б) Снижается доля прямых, переменных затрат и растет доля постоянных, косвенных затрат.

21. Экономический анализ как наука, относится:

А) к теоретическим, фундаментальным, точным наукам;

Б) к прикладным наукам, приносящим реальную пользу;

В) к общественно – социальным наукам.

22. К математическим методам и способам анализа относятся:

А) абсолютные, относительные и средние величины; сравнения, группировки, индексный, интегральный, цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, балансовый, долевого участия и пропорционального деления;

Б) множественный и парный корреляционный, матричный, регрессионный, программирование, логарифмирование.

В) балансовый, цепных подстановок, относительных и абсолютных разниц, цепных подстановок, логарифмирования, корреляционный.

23. Информационной базой экономического анализа является:

А) информация бухгалтерского и статистического учета;

Б) экономическая информация содержащаяся в бухгалтерской, статистической отчетности, аналитическом учете и информация финансового характера из внешних источников;

В) система экономической информации отделов и служб хозяйствующего субъекта.

24. Проведение функционально-стоимостного анализа решает:

А) организационно-производственные задачи хозяйствующего субъекта;

Б) улучшение финансового положения хозяйствующего субъекта;

В) повышение производственного потенциала хозяйствующего субъекта.

25. Регрессионная модель вида  $Y = A_0 + A_1 \times X + \varepsilon$ , это модель:

А) множественной линейной регрессии;

Б) нелинейной регрессии;

В) простой линейной регрессии

26. Диверсифицируемый риск характеризуется следующими признаками:

А) совокупный случайный риск изменения доходов от инвестиций или доходов предприятия, возникающий в результате факторов, независимых от предприятия или имущественного положения;

Б) несистематический риск, обусловленный неуправляемыми случайными событиями, который может быть устранен предприятием путем сочетания объектов инвестирования или производимых предприятием продуктов;

В) несистематический риск связанный с неопределенностью в уровне курсов ценных бумаг, вызванных изменением рыночных процентных ставок, который не может быть устранен предприятием.

27. Модель вида:  $Y = X_1 \times X_2 \times X_3 \times \dots \times X_n$  - это :

А) Мультипликативная факторная модель;

Б) Смешанная факторная модель.

28. Фундаментальный анализ – это:

А) Изучение общеэкономических условий с целью оценки состояния и перспектив развития конкретных хозяйствующих субъектов, систем и подсистем;

Б) Глубокое исследование финансового положения и результатов хозяйственной деятельности и перспектив их изменения.

29. Показатели системы обладают четырьмя типами связей;

А) логическими, семантическими, функциональными, стохастическими;

Б) логическими, математическими, стохастическими, статистическими.

30. Экономический рост и богатство стран обеспечивается в первую очередь:

А) Развитием электроэнергетики, скоростью передачи информации, и здоровьем нации;

Б) Развитием электроэнергетики, ростом населения и ростом заработной платы.

31. Предметом экономического анализа являются:

- А) взаимосвязь и исследование показателей деятельности хозяйствующего субъекта;
- Б) взаимодействие экономических законов развития общества на микроуровне;
- В) причинно-следственные связи в явлениях и процессах хозяйственной жизни общества в постоянном движении и развитии.
32. По классификации видов анализа, к анализу по субъектам управления относятся:
- А) внутривозрастной и межвозрастной;
- Б) финансово-экономический;
- В) результативный и оперативный.
33. Система сбора, обработки экономической информации должна отвечать следующим требованиям:
- А) однородности, точности, единству отражения в унифицированных учетных регистрах, вноситься от первоисточников, быть достоверной, составляться в единых единицах измерения;
- Б) адекватности отражения хозяйственных операций в системе счетов бухгалтерского учета;
- В) оперативности занесения в учетные регистры и формы бухгалтерской и статистической отчетности.
34. Экономическая сущность хозяйственных резервов может быть выражена:
- А) как действие всеобщего закона стоимости;
- Б) как действие всеобщего закона субъективной стоимости;
- В) как действие всеобщего закона экономии времени.
35. Трендовый анализ используется для исследований и получения:
- А) изменения значений среднего временного ряда с построением математической модели тренда и прогнозирования на этой основе будущих значений ряда;
- Б) изменения значений абсолютных показателей в пространственно-временном аспекте для будущего прогнозирования показателей;
- В) изменения значений средних относительных показателей в пространственно-временном аспекте для оценки предыдущих и текущих показателей.
36. Внутренняя норма доходности - это показатель характеризующий:
- А) сколько денежных единиц текущей стоимости будущих денежных средств приходится на одну денежную единицу инвестиций;
- Б) ставку дохода по инвестициям предприятия, предусматриваемую им как желательный результат;
- В) ставку дисконтирования денежного потока, при котором чистая текущая стоимость инвестиционного проекта равна 0
37. В модели вида:  $Y = X_1 \times X_2 \times X_3 \times \dots \times X_n$  факторы находятся в:
- А) вероятностной (стохастической) связи);      Б) функциональной связи.
38. Признаки наименования показателя должны содержать характеристики:
- А) Объект наблюдения, процесс или состояние, совершаемые над объектом наблюдения и способ наблюдения;

Б) Качественные свойства объекта наблюдения и их экономическое содержание.

39. Сравнения простые и многомерные могут быть следующих видов:

А) Сравнение факта с планом, сравнение показателей в динамике, сравнение с показателями с показателями предприятия –эталона, ранжирование с использованием относительных показателей;

Б) Сравнение факта с планами или нормативами, сравнение в абсолютных, относительных, качественных и количественных показателях, для прогнозирования будущих показателей деятельности.

40. Финансовые рынки обеспечивают:

А) Обесценение капитала эффективных и неэффективных предприятий и вложение средств в другие более прибыльные предприятия;

Б) Обесценение капитала неэффективных предприятий и вложение средств в другие наиболее прибыльные предприятия или отрасли.

41. Философская проблема количества и качества в экономическом анализе проявляется:

А) в процессе движения и развития общества;

Б) в разнообразии отношений объектов исследования;

В) в расчлененности происходящих явлений на составляющие, складывающиеся затем в целое;

42. Под методом экономического анализа понимается:

А) выявление и измерение взаимосвязи и взаимозависимости между показателями;

Б) диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их возникновении, становлении и развитии;

В) изучение причин вызвавших отклонение тех или иных показателей деятельности хозяйствующего субъекта.

43. Тематический по содержанию программы анализ исследует:

А) отдельные подсистемы деятельности хозяйствующего субъекта;

Б) динамичность развития хозяйствующего субъекта;

В) на основе применения эконометрических методов состояние финансовых и товарных рынков.

44. Метод « Дельфи», применяемый на этапе проведения функционально-стоимостного анализа состоит:

А) в анонимном опросе группы экспертов по специально составленной программе с вопросами по решаемым проблемам;

Б) в использовании морфологических матриц, с помощью которых осуществляется системный поиск взаимосвязей между элементами объекта и выполняемыми функциями;

В) в работе группы специалистов выдвигающих идеи, и второй группы анализирующих эти идеи.

45. Поток денежных средств или денежный поток представляет собой:

А) различные виды платежей, связанных с расходами, возникающими в процессе проведения финансовых операций;

- Б) различные виды поступлений платежей, связанных с проведением финансовых операций;
- В) различные виды поступлений и платежей, связанных с проведением финансовых операций.
46. Между средними величинами, используемыми в анализе должна соблюдаться следующее соотношение:
- А)  $X_{\text{ср. арифм}} \leq X_{\text{сред. геом.}} \leq X_{\text{сред. гармон.}}$
- Б)  $X_{\text{сред. гармон.}} \leq X_{\text{сред. геом.}} \leq X_{\text{сред. арифм.}}$
- В)  $X_{\text{сред. гармон.}} \geq X_{\text{сред. геом.}} \leq X_{\text{сред. арифм.}}$
47. Методы анализа (научного познания) подразделяются на:
- А) общенаучные и конкретно – научные;
- Б) конкретно-научные и экономико-математические;
48. Нормативные модели в экономическом анализе используются для:
- А) Построения системы отчетных балансов, представления финансовой отчетности в различных аналитических разрезах;
- Б) Сравнения фактических результатов деятельности предприятия с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету и используемые во внутреннем финансовом анализе и управленческом учете .
49. Экспертные оценки, используемые в анализе – это:
- А) Эвристические методы оценки, основывающиеся на интуиции, воображении и опыте аналитика;
- Б) Экономико – математические методы оценки, основанные на знании, интуиции и логике аналитика.
50. Экономический рост представляет собой развитие, при котором:
- А) Долгосрочные темпы роста населения устойчиво превышают темпы роста производства;
- Б) Долгосрочные темпы роста производства устойчиво превышают темпы роста населения.
51. Основной информационной базой экономического анализа является:
- А) первичная бухгалтерская документация во всем ее многообразии;
- Б) статистические отчеты;
- В) бухгалтерский учет.
52. Функционально-стоимостной анализ используется для:
- А) выявления резервов повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта по показателям, где факторы находятся в вероятностной, нечеткой зависимости;
- Б) выявления резервов, базирующихся на функциях, выполняемых объектом анализа;
- В) выявления величины влияния тех или иных факторов на результативный показатель и выявления резервов повышения эффективности использования ресурсов хозяйствующего субъекта.
53. Самым важным и трудоемким этапом проведения функционально-стоимостного анализа является:
- А) аналитический;
- Б) подготовительный;

- В) творческий.
54. Хозяйственные резервы в развитом обществе считаются:
- А) относительно неисчерпаемыми;
- Б) абсолютно неисчерпаемыми;
- В) ограниченными.
55. Корреляционной связью в анализе называют:
- А) статистическую связь при которой положительным значениям одной переменной соответствуют положительные значения другой;
- Б) статистическую связь при которой различным значениям одной переменной соответствуют разные значения другой;
- В) математическую связь при которой различным значениям одной переменной соответствует противоположное значение другой.
56. Модели скользящего среднего представляют собой процесс:
- А) в виде линейной комбинации последовательных значений «белого шума»;
- Б) в виде конечных линейных комбинаций предыдущих значений «белого шума»;
- В) в виде начальных линейных комбинаций последовательных значений «белого шума».
57. Модели предсказательного, прогностического характера – это модели:
- А) Предикативные;
- Б) Дескриптивные.
58. Квалиметрия – наука об измерениях использует следующие группы методов измерения величин:
- А) Инструментальные и экспертные, в том числе органолептический;
- Б) Математические, статистические, экспертные, в том числе органолептический.
59. Процедуры нормирования при использовании таксонометрического метод рейтингового ранжирования
- А) снимают влияние абсолютных величин и вариации значений самих показателей;
- Б) снимают влияние относительных и абсолютных величин.
60. Предприятия, для успешного развития:
- А) Максимизируют темпы роста производства и реализации при сохранении определенного уровня прибыли и рентабельности;
- Б) Максимизируют темпы роста производства и реализации, прибыли и уровня рентабельности.

## **6. Вопросы к экзамену.**

1. Экономическая сущность категории «стоимость». Теория трудовой и субъективной стоимости.
2. Экономическая сущность категории «капитал». Имущественный и учетный капитал.
3. Равновесие хозяйствующего субъекта. Модель состояния равновесия Дж. Вайнера.

4. Анализ моделей состояния равновесия хозяйствующего субъекта и методы управления состоянием равновесия.
5. Динамическая модель состояния равновесия хозяйствующего субъекта.
6. Миссия, главная цель и задачи хозяйствующего субъекта. Факторы и системы производства, учета и управления хозяйствующего субъекта.
7. Основные принципы оценки стоимости хозяйствующего субъекта. Общая теория оценки стоимости хозяйствующего субъекта.
8. Внешняя среда и ее влияние на оценку стоимости хозяйствующего субъекта.
9. Научные основы экономического анализа. Теория познания и важнейшие категории диалектики.
10. Место экономического анализа в системе экономических наук.
11. Предмет экономического анализа. Системность и комплексность.
12. Содержание, задачи и принципы и цель экономического анализа.
13. Виды экономического анализа
14. Классификация типов экономического анализа. Экономический анализ.
15. Отраслевой, фундаментальный, технический анализ.
16. Экономические показатели, информация и информационные потоки.
17. Методы экономических измерений. Шкалы измерений.
18. Методы и качество экспертных оценок.
19. Система экономической информации. Ее виды.
20. Экономические экспериментальные исследования и статистические методы.
21. Случайные величины и относительные показатели оценки риска.
22. Табличные и графические методы обработки экономической информации.
23. Компьютерная обработка экономической информации.
24. Приемы и методы, используемые в экономическом анализе. Их классификация.
25. Понятие комплексности и системности экономической информации, используемой в экономическом анализе.
26. Простые и многомерные сравнения, понятие, методы их использования.
27. Взаимосвязь аналитических приемов и методов в анализе ФХД.
28. Моделирование и анализ факторных систем. Методы преобразований факторных систем.
29. Мультипликативные, аддитивные факторные модели. Порядок и сфера их использования в анализе.
30. Кратные и смешанные факторные модели. Порядок и принципы их использования.
31. Виды связей в экономических системах и типы экономических моделей.
32. Экономический анализ в системе стратегического управления.
33. Управленческое обследование предприятия.
34. Анализ стратегических альтернатив.
35. Анализ возможностей роста и выбор стратегии.

36. Анализ цен и объемов сбыта в условиях конкурентного и неоднородного рынка
37. Анализ ценовой дискриминации.
38. Калькуляция издержек, ценообразование и маржинальный анализ «узких» мест
39. Системный подход к анализу хозяйственной деятельности.
40. Классификация факторов и резервов повышения эффективности производства.
41. Методика комплексной оценки интенсификации и эффективности производства.
42. Классификация и экономическая сущность хозяйственных резервов.
43. Принципы организации поиска и подсчета резервов.
44. Методика подсчета и обоснования величины резервов.
45. Концепция дохода на капитал.
46. Концепция неравноценности денежных средств во времени.
47. Анализ денежных потоков в виде разовых платежей.
48. Денежные средства в виде серии равных платежей – аннуитеты.
49. Концепция предпринимательских рисков, их виды и источники.
50. Измеритель риска – бета – коэффициент.
51. Измеритель риска – йота – коэффициент.
52. Измерение портфельного риска и риска при сложных источниках.
53. Экономический рост и эволюция технологий.
54. Предпринимательский риск, производственный риск и безубыточность.
55. Эволюция систем управления и развитие экономического анализа.

### **7 Процедура экзамена и оценка ответов.**

Экзаменационные билеты для сдачи экзамена содержат 10 тестовых вопросов, один теоретический вопрос и задачу на практическое применение количественных методов анализа – статистических, эконометрических, математического программирования и факторного анализа. Экзамен проводится в письменной форме. Ответы оцениваются по четырехбальной шкале. Оценка за экзамен находится как средняя арифметическая от всех выполненных заданий.

**Тестирование:** Для получения оценки **«отлично»** требуется правильно ответить на **8 и более вопросов;**

Для получения оценки **«хорошо»** требуется правильно ответить **на 7 вопросов;**

Для получения оценки **«удовлетворительно»** требуется правильно ответить на **6 вопросов;**

При правильном ответе на **5** и менее вопросов работа оценивается на **«неудовлетворительно».**

Оценка за письменный ответ на поставленный вопрос зависят от правильности и полноты раскрытия вопроса. Должно быть дано определение, функции, цели, задачи, факторы влияющие на результативный показатель при необходимости, и решаемые проблемы.

Оценка за решение задачи (плавающий вариант, не совпадающий с номером билета) зависит от правильности и полноты ее решения, от оформления исходных данных и результатов расчетов, (использования способов обработки информации и методов и способов анализа), правильности и обоснованности выводов.

## **1. Учебно-методические материалы по дисциплине.**

### **Основная учебная литература.**

1. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа. М.: - ИНФРА –М. 2001.- 220 с.
2. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М.: «Финансы и статистика», - 1999. -200с.
3. Баканов М.И. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: «Финансы и статистика» - 1998,1999,2000.- 406 с.
4. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. Учебник. М.: - «Финансы и статистика», - 2002. - 238 с.
5. Ковалев В.В. Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности. М.: - «Проспект», - 2000. -416с.
6. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Сучков Е.А. Теория экономического анализа. УМК. М.: - Экономистъ. 2004. – 479 с.
7. Осмоловский В.В. Теория экономического анализа. Учб. Минск.: - ООО Новое знание. - 2001 г.- 302 с.
8. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М-Мн:- ИП «Экоперспектива», изд. 1997,1998,1999,2000, -490с.
9. Томас Ричард, Количественные методы анализа хозяйственной деятельности. пер. с англ. М.: - «Дело и сервис». – 1999. - 417 с.

### **Дополнительная учебная литература.**

2. Адамов В.Е., Ильенкова С.Д. Сиротина Т.П. Смирнов С.А. Экономика и статистика фирм. – М: - «Финансы и статистика», 1996,1999, - 240 с.
3. Бартенев С.А. Экономические теории и школы. М. : - БЕК,1997, - 352 с.
4. Гегель Г.В.Ф. Наука логики. Спб.: - «Наука», 1997. – 799 с.
5. Голубков Е.П. Маркетинговые исследования. М., Финпресс,1998. .328 с.
6. Дружинин Н.К. Математическая статистика в экономике. М., Статистика,1971. –158-168 с.
7. Дубров А.М. Мхитарян В.С. Трошин Л.И. Многомерные методы статистики. М.: - «Финансы и статистика»,1998.
8. Ильенкова Н.Д. Спрос: анализ и управление. М.: - «Финансы и статистика»,1997. 160 с.
9. Кант И. Критика способности суждения. Спб.: - «Наука», 1995. – 512 с.
- 10.Кулаичев А.П. Анализ данных и представление результатов в системе STADIA 5.0. М.: «Информатика и компьютеры» ,1995.
- 11.Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.,Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: - ЮНИТИ, 1999. –470 с.

12. Любушин Н.П. Теория экономического анализа: курс лекций. Н. Новгород. : - НКИ. 1998. – 81 с.
13. Макаров В.Л. Эволюционная экономика: некоторые фрагменты теории / эволюционный подход и проблемы переходной экономики. М.: - ИЭ РАН, 1995. – 117 с.
14. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. М.: -«Дело», 1997.
15. Майер Э. Контроллинг, как система мышления и управления /пер. с нем. М.: - «Финансы и статистика», 1993. - 320 с.
16. Эрлих А. Технический анализ товарных и финансовых рынков. М.: - ИНФРА-М. 1996. – 173 с.
17. Ясин Е.Г. Теория информации и экономические исследования. М.: - Статистика. – 1970. - 240 с.

