

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

**Сборник учебно-методических указаний
по изучению дисциплины**

для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Благовещенск 2017 г.

Печатается по решению редакционно-издательского совета экономического факультета Амурского государственного университета

Экономический анализ [Электронный ресурс]: сборник учебно-методических указаний по изучению дисциплины для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / сост. В.С. Истомин. – Благовещенск: Изд-во АмГУ, 2017. – 27 с. – Электронная библиотека АмГУ.

© Амурский государственный университет, 2017
© Кафедра финансов, 2017
© Истомин В.С., составление

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Цели и задачи освоения дисциплины	5
2 Содержание дисциплины и методические указания по ее освоению	7
2.1 Тематика лекционных и практических занятий	7
2.2 Рекомендации по подготовке к лекциям, практическим и лабораторным занятиям	10
2.3 Рекомендации по организации самостоятельной работы студента и по работе с учебно-методическим обеспечением дисциплины	12
2.4 Рекомендации по подготовке к сдаче экзамена	15
2.5 Методические указания по написанию курсовых работ	20
Список рекомендуемой литературы по дисциплине	26

ВВЕДЕНИЕ

Данные учебно-методические указания составлены для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Цель данных указаний состоит в том, чтобы содействовать обучающимся в более глубоком, осмысленном и успешном освоении дисциплины «Экономический анализ».

Дисциплина «Экономический анализ» изучается студентами на старших курсах и как одна из важных дисциплин программы специалитета экономической направленности позволяет сформировать у обучающихся требуемые образовательным стандартом компетенции, а также подготовить выпускников к профессиональной деятельности.

Данные учебно-методические указания состоят из двух разделов. В первом разделе приведены цели и задачи освоения дисциплины. Во втором разделе даны рекомендации по освоению дисциплины – по подготовке к лекциям, практическим и лабораторным занятиям, по организации самостоятельной работы и по работе с учебно-методическим обеспечением дисциплины, по подготовке к сдаче экзамена и написанию курсовых работ.

Такая структура учебно-методических указаний способствует полноценному освоению дисциплины «Экономический анализ», подготовке к текущему контролю, промежуточной аттестации и успешному ее прохождению.

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Экономическому анализу отводится важная роль в деятельности организации. На основе анализа внутренней и внешней информации, учетной и внеучетной информации, принимаются управленческие решения, разрабатываются стратегия и тактика развития организации, обосновываются планы и осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения экономической эффективности деятельности организации и осуществляется определение перспектив дальнейшего ее развития.

Целью изучения дисциплины «Экономический анализ» является формирование у студентов целостного представления об анализе хозяйственной деятельности как важнейшей функции управления организацией с раскрытием методов анализа, используемых в процессе разработки и принятия управленческих решений.

Задачи дисциплины:

изучение специальных приемов и способов экономического анализа для решения задач по управлению деятельностью организации в текущей (оперативной), финансовой и инвестиционной сферах, а также ее улучшению;

овладение навыками анализа ресурсного потенциала, финансового состояния организации и результатов ее финансово-хозяйственной деятельности;

формирование умения оценивать результаты деятельности организации и выявлять внутрихозяйственные резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности с использованием причинно-следственного подхода, принципов диалектики, научности, комплексности и системности.

По результатам изучения дисциплины «Экономический анализ» обучающиеся должны:

знать: предмет, объект, метод и методологию экономического анализа, сущность, содержание и направления комплексного анализа хозяйственной деятельности, его роль в управлении деятельностью организации, основные виды анализа хозяйственной деятельности и их содержание, методики анализа различных объектов (объема производства и реализации, основных средств, тру-

довых ресурсов, материальных ресурсов, затрат и себестоимости продукции, организационно-технического уровня производства, финансовых результатов, финансового состояния, капитальных и финансовых вложений);

уметь: использовать различные приемы и способы анализа в решении прикладных задач хозяйствующих субъектов (в отношении каждого анализируемого объекта), собирать и обрабатывать необходимую информацию для проведения анализа, отбирать показатели (в том числе факторные и результативные), характеризующие объекты анализа, выявляя взаимосвязи между ними, обосновывать планы и управленческие решения на основе аналитических разработок и расчетов, давать обобщающую (комплексную) оценку деятельности организации, делать выводы по результатам аналитического исследования и прогнозировать деятельность организации в будущем;

владеть: терминологией комплексного экономического анализа; методами и навыками проведения анализа использования ресурсов организации, финансового состояния, проведения анализа по различным направлениям деятельности организации (текущей, инвестиционной, финансовой), выявления резервов повышения эффективности работы организации с использованием причинно-следственного подхода, принципов диалектики, научности, комплексности и системности.

2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЕ ОСВОЕНИЮ

2.1 Тематика лекционных и практических занятий

Структурно дисциплина «Экономический анализ» состоит из четырех разделов (введение в анализ, управленческий анализ, финансовый анализ, обобщающая оценка деятельности организации), каждый из которых включает ряд тем, последовательно рассматриваемых на лекционных и практических занятиях. Содержание данных тем представлено ниже.

Раздел 1. Введение в экономический анализ.

Тема 1. Сущность и содержание экономического анализа. Его роль в управлении коммерческой организацией.

Научные основы экономического анализа. Предмет и объекты экономического анализа. Цель, задачи и принципы экономического анализа. Классификация видов экономического анализа. Роль экономического анализа в управлении коммерческой организацией. Место экономического анализа в системе других наук. Информационное обеспечение анализа и организация аналитической работы на предприятии.

Тема 2. Система и методология экономического анализа.

Система формирования показателей в экономическом анализе. Метод и методика экономического анализа. Классификация способов (методов) и приемов, используемых в экономическом анализе. Традиционные способы обработки экономической информации в анализе. Понятие и классификация факторов и факторного анализа. Факторное моделирование в экономическом анализе. Методика комплексной оценки интенсификации и эффективности производства. Понятие и экономическая сущность резервов хозяйственной деятельности. Классификация и принципы организации поиска резервов в экономическом анализе.

Раздел 2. Управленческий анализ.

Тема 3. Комплексный экономический анализ в разработке и обосновании бизнес-плана.

Назначение, задачи и виды бизнес-плана. Содержание, структура комплексного бизнес-плана и последовательность его разработки. Комплексный экономический анализ в разработке и мониторинге разделов и основных плановых показателей бизнес-плана. Сметное планирование (бюджетирование), структура мастер-бюджета. Порядок формирования операционных, финансовых бюджетов и их основных показателей.

Тема 4. Анализ объемов производства и продаж продукции.

Цель и задачи анализа. Показатели объема производства и реализации. Анализ динамики, структуры и ассортимента произведенной и реализованной продукции. Анализ качества продукции. Анализ ритмичности процессов производства и реализации. Факторы и резервы роста производства и продаж продукции. Основные методы, используемые в маркетинговом анализе. Анализ спроса на продукцию и оценка формирования портфеля заказов. Анализ и оценка конкурентоспособности предприятия и выпускаемой продукции.

Тема 5. Анализ основных средств.

Понятие и классификация основных средств, цель и задачи их анализа. Анализ динамики, структуры, движения и технического состояния основных средств. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств. Анализ использования машин и оборудования. Производственная мощность оборудования и основные аспекты ее анализа.

Тема 6. Анализ трудовых ресурсов.

Цель, задачи, источники информации анализа персонала. Анализ структуры и показателей движения персонала. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ производительности труда и трудоемкости продукции. Анализ фонда заработной платы и эффективности его использования.

Тема 7. Анализ материальных ресурсов.

Цель, задачи, источники информации анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности материальными ресурсами и ритмичности их поставок. Анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов.

Тема 8. Анализ затрат на производство и себестоимости продукции.

Цель, задачи, источники информации для анализа затрат. Анализ динамики и структуры себестоимости. Факторный анализ себестоимости и показателей, ее характеризующих. Анализ прямых и косвенных затрат на производство. Анализ себестоимости отдельных видов продукции.

Тема 9. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства.

Понятие технико-организационного уровня производства, цель и задачи его анализа. Этапы анализа и основные показатели оценки организационного уровня развития производства, технического уровня развития производства и уровня управления предприятием.

Раздел 3. Финансовый анализ.

Тема 10. Анализ финансового состояния организации.

Сущность финансового состояния и финансового анализа. Задачи, источники информации, виды, последовательность финансового анализа. Общая оценка динамики и структуры имущества организации и источников его формирования. Анализ ликвидности и платежеспособности. Определение характера финансовой устойчивости и анализ коэффициентов финансовой устойчивости.

Тема 11. Анализ финансовых результатов, деловой активности и рентабельности организации.

Цель, задачи, источники информации анализа финансовых результатов. Общая оценка показателей отчета о финансовых результатах. Анализ структуры и динамики финансовых результатов. Анализ качества прибыли. Анализ формирования прибыли от продаж, до налогообложения, чистой прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ деловой активности организации. Анализ показателей рентабельности. Эффект операционного и финансового рычага.

Тема 12. Анализ внеоборотных и оборотных активов организации

Общий анализ внеоборотных активов (нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства, доходных вложений в материаль-

ные ценности, долгосрочных финансовых вложений). Анализ оборотных активов: по их составу и структуре, по источникам их формирования, по интенсивности и эффективности использования, анализ длительности операционного и финансового циклов.

Тема 13. Анализ денежных потоков и налоговой нагрузки на организацию.

Задачи и этапы анализа денежных потоков. Прямой и косвенный метод анализа денежных потоков.

Тема 14. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений

Понятие, цель, задачи, источники информации инвестиционного анализа. Сущность и классификация инвестиций и инвестиционных проектов. Анализ эффективности реальных инвестиций по различным критериям. Анализ и оценка доходности долевых и долговых ценных бумаг.

Раздел 4. Обобщающая оценка деятельности организации.

Тема 15. Комплексные методики анализа организации. Оценка кредитоспособности и вероятности банкротства организации.

Характеристика комплексных методик анализа организаций. Оценка кредитоспособности и вероятности банкротства различными методиками. Прогнозный анализ.

Тема 16. Методики рейтингового анализа организации.

Определение рейтинга организации различными способами: метод суммы мест, метод расстояний, таксонометрический метод, рейтинговая оценка эмитентов.

2.2 Рекомендации по подготовке к лекциям, практическим и лабораторным занятиям

Аудиторные занятия составляют неотъемлемую часть дисциплины, поэтому для успешного ее освоения необходимо их систематическое посещение каждым студентом. На лекциях и практических занятиях студентом должна демонстрироваться внимательность, заинтересованность и активность в изучении теоретического содержания каждой темы, в рассмотрении практических примеров и решении ситуационных задач (кейсов) по данным темам с выработкой умения их интерпретировать в экономическом смысле, а также в обсуждении,

усвоении вопросов, вызвавших наибольшую сложность либо интерес, и при устных и письменных опросах, проводимых на занятиях.

Лекции, как правило, сопровождаются представлением информации в виде слайдов, выдачей раздаточного материала. На каждом лекционном занятии студенту необходимо законспектировать основные положения раскрываемой темы (цель и задачи анализа, определения, показатели, факторные модели, методики их анализа с раскрытием экономического содержания), заострив внимание на наиболее сложных моментах. В случае возникновения затруднений в понимании отдельных вопросов лекционного материала студенту необходимо обратиться к источникам основной и дополнительной литературы либо к преподавателю, ведущему дисциплину.

При подготовке к практическому занятию студенту рекомендуется повторить лекционный материал по теме занятия, изучить соответствующие вопросы в основной и дополнительной литературе. Если по данным вопросам имеются различные точки зрения, следует рассмотреть их и выбрать тот подход, который кажется наиболее понятным и обоснованным. При этом собственная позиция студента должна быть аргументирована.

На каждом практическом занятии студенты:

рассматривают теоретические вопросы по теме занятия, закрепляя изученный материал;

решают практические, ситуационные задачи (кейсы), в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации по различным объектам анализа (на примере экономических данных организаций) с использованием различных приемов и способов анализа. Необходимым условием является выработка умения у студентов формулировать грамотные экономические выводы, выявлять причины и последствия в изменении анализируемых процессов и явлений;

выступают с докладами по заранее определенным вопросам и дискуссионно обсуждают их между собой и преподавателем. Данные вопросы подбираются студентами самостоятельно либо выдаются преподавателем. Студентом должна быть предварительно обработана и систематизирована информация по

выбранному вопросу и представлена в виде доклада, продолжительность выступления с которым составляет 5-7 минут; само выступление может сопровождаться представлением информации в виде презентации;

с целью реализации текущего контроля знаний опрашиваются устно и письменно, выполняют самостоятельные письменные работы. Устные и письменные опросы проводятся, как правило, в начале занятия с целью повторения и закрепления теоретического материала и по времени не превышают 10 минут. Формой их проведения выступают вопросы в свободной форме либо тестовые задания закрытого типа, на установление соответствия, с выбором нескольких правильных ответов. Самостоятельные письменные работы продолжительностью не более 30 минут включают задания как теоретического (в виде вопросов простой и тестовой формы), так и практического характера (в виде задач) по изученным темам.

На каждом лабораторном занятии, которые проходят в первом семестре изучения дисциплины, студенты выполняют комплексные задания (кейсы) для наиболее полного закрепления знаний, умений и навыков по темам, связанным с методами анализа и анализом ресурсного потенциала организации, а именно: «Система и методология экономического анализа», «Анализ объемов производства и продаж продукции», «Анализ основных средств», «Анализ трудовых ресурсов», «Анализ материальных ресурсов», «Анализ затрат на производство и себестоимости продукции».

2.3 Рекомендации по организации самостоятельной работы студента и по работе с учебно-методическим обеспечением дисциплины

В трудоемкости дисциплины «Экономический анализ» предусмотрен значительный объем самостоятельной работы студента, являющейся важной составной частью учебной работы по данной дисциплине. При ее выполнении ставятся следующие задачи:

систематизировать, закрепить и углубить полученные знания, умения и навыки;

приобрести новые знания, умения и навыки;

развить познавательные способности и активность студентов (творческую инициативу, самостоятельность, ответственность и организованность);

сформировать самостоятельность мышления, способность к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

развить исследовательские умения;

осуществить подготовку к предстоящим занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа по дисциплине «Экономический анализ» осуществляется студентами во внеаудиторное время и предусматривает:

знакомство с рабочей программой дисциплины и четкое осмысление каждой темы и логики их построения;

изучение конспекта лекций, обязательную работу с основной и дополнительной литературой, а также с нормативно-правовой базой, справочно-правовыми системами;

подготовку к практическим занятиям по изученным темам;

решение задач, полученных на практических заданиях, а также самостоятельный их поиск и разбор;

подготовку к текущему контролю и промежуточной аттестации по дисциплине (сдаче экзамена).

В рамках осуществления текущего контроля студент должен систематически посещать лекционные, практические занятия, активно работать и выполнять все необходимые задания на них, включая тестовые задания и самостоятельные письменные работы, готовить доклады и выступать с ними, выполнять домашние (включая индивидуальные расчетные) задания.

Домашние задания предполагают:

выполнение ряда типовых задач, направленных на закрепление теоретических знаний и практических навыков (на проверку преподавателю они представляются на следующем после получения практическом занятии);

индивидуальные расчетные задания, предполагающие большую трудоемкость в их выполнении и охватывающие какую-либо тему в целом либо несколько тем в комплексе (на их выполнение отводится две недели).

В рамках промежуточной аттестации студент должен подготовить и защитить курсовую работу, а также подготовиться к успешной сдаче экзамена по дисциплине.

Эффективность самостоятельной работы обеспечивается, прежде всего, за счет умения работать с предложенной (в заключительном разделе данных указаний приведен список источников) и выбранной по своему усмотрению литературой, а также с публикациями в периодических изданиях, сборниках научных работ по итогам конференций, электронных источниках информации.

При изучении данных источников (как в печатном виде, так и в электронном виде, электронных библиотечных системах) следует обращать внимание на понятийно-категориальный аппарат, систему аналитических показателей, факторное моделирование, методики анализа с использованием различных приемов и способов анализа, примеры, задачи и кейсы, а также схему построения выводов по итогам их решения.

Кроме того, в отношении каждой изучаемой темы требуется также руководствоваться нормативно-правовыми актами (федеральными законами, постановлениями правительства, приказами министерств и ведомств) в части наименования и расчета различных показателей, представления информации в различных формах отчетности (статистической, бухгалтерской, налоговой). Доступ к нормативно-правовым актам обеспечивается из справочно-правовых систем (Гарант, Консультант Плюс и др.).

Публикации в периодических изданиях, сборниках научных работ, электронных источниках информации могут представлять авторские подходы и методики анализа, отражать отраслевые особенности в проведении анализа, содержать результаты научных исследований, что позволит расширить кругозор студентов и подготовиться им к текущему контролю, написанию и защите курсовых работ, сдаче экзамена, а также при необходимости к различным выступлениям, конференциям.

Необходимо иметь в виду, что годы издания литературы не должны превышать пяти лет от года, в котором изучается дисциплина, при этом для периодических изданий такое требование составляет не более 1-2 лет.

2.4 Рекомендации по подготовке к сдаче экзамена

Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Экономический анализ» является сдача *экзамена*.

Задачей экзамена является выявление уровня теоретической подготовки по дисциплине, соответствующего требованиям образовательного стандарта, а также практических навыков в решении ситуационных задач и, таким образом, оценка знаний, умений, навыков и сформированности общепрофессиональных и профессиональных компетенций.

При подготовке к экзамену студент должен ознакомиться с перечнем вопросов, изучить лекционный материал, рекомендованную литературу, закрепить методику решения задач, которые рассматривались на практических занятиях, и навык формулирования выводов по итогам решения задач. По вопросам, вызывающим у студентов затруднения, им следует обратиться, прежде всего, к источникам основной и дополнительной литературы, периодическим изданиям. Отдельные разъяснения по дисциплине дает и преподаватель, ведущий ее.

Экзамен может сдаваться как в устной, так и в письменной форме. В экзаменационный билет включаются задания и теоретического, и практического характера (примеры приведены в фонде оценочных средств по дисциплине).

Вопросы для подготовки к экзамену (выходному контролю).

1. Понятие анализа и синтеза. Сущность и содержание экономического анализа как науки и практической деятельности.
2. Предмет, объекты, субъекты экономического анализа.
3. Цель, задачи и принципы экономического анализа.
4. Классификация видов экономического анализа (по пространственному признаку; в зависимости от этапов процесса управления; по субъектам или пользователям информации).
5. Роль экономического анализа в управлении коммерческой организацией и его связь с другими науками.
6. Информационное обеспечение анализа и организация аналитической работы на предприятии.

7. Понятие и назначение показателей в экономическом анализе. Классификационные признаки показателей.
8. Система формирования показателей в комплексном экономическом анализе.
9. Понятие метода науки. Метод экономического анализа и черты, присущие ему.
10. Сущность и содержание методики экономического анализа (этапы аналитического исследования, приемы и способы анализа).
11. Понятие сравнения в экономическом анализе. Требования, предъявляемые к сравнению, способы приведения показателей к сопоставимому виду.
12. Понятие сравнения, характеристика форм сравнения и видов сравнительного анализа.
13. Использование традиционных способов обработки информации в экономическом анализе: абсолютных и средних величин, детализации и группировки, табличного и графического представления данных, балансового способа.
14. Понятие и классификация факторов и факторного анализа.
15. Сущность и этапы детерминированного факторного анализа. Виды детерминированных факторных моделей и способы их преобразования (с примерами).
16. Способы измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе: сущность и методика способа цепных подстановок, способа абсолютных разниц (в мультипликативных и смешанных моделях). Схема построения выводов по результатам факторного анализа.
17. Способы измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе: сущность и методика способа относительных разниц, индексного способа. Схема выводов по результатам факторного анализа.
18. Понятие стохастического процесса и факторного стохастического анализа. Сущность и формы (виды) корреляции и регрессии, корреляционного и регрессионного анализа.
19. Характеристика экстенсивного и интенсивного путей развития организации. Показатели, характеризующие экстенсивное и интенсивное использова-

ние ресурсов организации. Расчет относительной экономии или перерасхода ресурсов.

20. Понятие и экономическая сущность резервов хозяйственной деятельности. Классификация резервов в экономическом анализе и принципы организации их поиска.

21. Цель и задачи бизнес-планирования, структура бизнес-плана.

22. Комплексный экономический анализ в разработке и мониторинге основных показателей бизнес-плана.

23. Цель, задачи и источники информации для анализа производства и продаж продукции. Показатели объема производства и продаж продукции.

24. Анализ показателей оценки выполнения плана, динамики производства и продаж продукции. Аналитическая интерпретация сопоставления объемов выпуска и продаж продукции между собой, а также с уровнем инфляции.

25. Анализ выполнения договорных обязательств по поставке продукции.

26. Понятие ассортимента и номенклатуры продукции. Способы анализа выполнения плана по ассортименту продукции.

27. Понятие структуры продукции и анализ влияния структуры производства на показатели объема выпуска продукции и прибыли.

28. Анализ обновления продукции, ее качества и брака.

29. Понятие ритмичности и равномерности производства и продаж продукции. Показатели, оценивающие ритмичность производства и продаж продукции.

30. Факторы и резервы роста объемов производства и продаж продукции.

31. Понятие и классификация основных средств, цель, задачи и источники информации для их анализа.

32. Анализ состава, динамики и структуры основных средств. Анализ показателей, характеризующих движение основных средств.

33. Анализ обеспеченности организацией основными средствами. Понятие, виды износа основных средств и анализ показателей, характеризующих их техническое состояние.

34. Понятие интенсивности и эффективности использования основных средств. Анализ показателей, характеризующих интенсивность и эффективность их использования.

35. Факторное моделирование показателей фондоотдачи и фондорентабельности. Построение факторных моделей объема выпущенной продукции за счет экстенсивных и интенсивных факторов использования основных средств и определение влияния факторов в них.

36. Понятие и классификация оборудования. Понятие производственной мощности. Анализ показателей, характеризующих экстенсивность и интенсивность использования оборудования.

37. Понятие трудовых ресурсов и персонала организации. Классификация персонала, цель, задачи, источники информации для его анализа.

38. Количественная и качественная оценка персонала организации. Анализ обеспеченности организации персоналом.

39. Анализ абсолютных и относительных показателей, характеризующих движение персонала.

40. Понятие и виды фондов рабочего времени персонала. Характеристика и расчет потерь рабочего времени.

41. Понятие и характеристика производительности труда. Методика расчета производительности труда и этапы ее анализа.

42. Анализ показателей, характеризующих производительность труда (выработку), и их факторное моделирование. Построение факторных моделей объема выпущенной продукции за счет экстенсивных и интенсивных факторов использования трудовых ресурсов и определение влияния факторов в них.

43. Понятие трудоемкости производства и методика ее расчета. Резервы роста производительности труда.

44. Понятие и состав фонда заработной платы организации. Факторное моделирование фонда заработной платы и анализ показателей, характеризующих его использование.

45. Понятие и классификация материальных ресурсов (материально-производственных запасов), цель, задачи и источники информации для их анализа. Анализ обеспеченности материальными ресурсами и ритмичности их поставок.

46. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

47. Понятие и классификация затрат и себестоимости продукции (работ, услуг). Цель и задачи (направления) анализа себестоимости.

48. Факторное моделирование показателя общей величины себестоимости и анализ показателей, характеризующих эффективность осуществленных затрат.

49. Анализ показателя затрат на один рубль произведенной продукции (факторное моделирование, расчет частных показателей, характеризующих себестоимость).

50. Понятие и виды прямых затрат на производство продукции. Анализ прямых материальных и трудовых затрат.

51. Понятие и виды косвенных затрат. Анализ косвенных затрат. Резервы снижения себестоимости продукции (работ, услуг).

52. Понятие постоянных, переменных затрат и анализ безубыточности производства.

53. Анализ и оценка технико-организационного уровня и других условий производства.

54. Сущность финансового состояния и финансового анализа. Задачи, источники информации, виды и последовательность финансового анализа.

55. Общая оценка динамики и структуры имущества организации и источников его формирования.

56. Анализ ликвидности и платежеспособности организации.

57. Определение характера финансовой устойчивости и анализ коэффициентов финансовой устойчивости.

58. Экономическая сущность прибыли и классификация ее видов. Формирование показателей прибыли в соответствии с отчетом о финансовых результатах и аналитическая интерпретация его статей.

59. Анализ структуры и динамики финансовых результатов. Факторы, влияющие на качество прибыли.

60. Факторное моделирование различных показателей прибыли и методика их анализа.

61. Понятие и характеристика деловой активности организации. Анализ показателей деловой активности.

62. Понятие и характеристика рентабельности. Анализ показателей рентабельности.

63. Анализ структуры, динамики и эффективности использования оборотных активов.

64. Содержание текущих, инвестиционных и финансовых операций организации в соответствии с отчетом о движении денежных средств (ОДДС). Цель, задачи, этапы анализа денежных потоков и аналитическая интерпретация статей ОДДС.

65. Анализ денежных потоков прямым методом.

66. Анализ денежных потоков косвенным методом, а также неденежных форм расчетов.

67. Понятие банкротства и кредитоспособности организации. Оценка вероятности банкротства и кредитоспособности организации различными методами.

2.5 Методические указания по написанию курсовых работ

Учебным планом по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность по дисциплине «Экономический анализ» предусмотрена *курсовая работа*.

Студент должен помнить, что курсовая работа – это самостоятельная, творческая, учебная и научная работа, которая позволит ему обеспечить профессиональный рост, закрепить и углубить знания по дисциплине в рамках исследуемой темы, апробировать практические навыки проведения анализа по данной теме.

Тема курсовой работы раскрывается на базе конкретной организации (объекта исследования) – преимущественно коммерческой структуры (произ-

водственной, торговой организации, а также организации, выполняющей работы, оказывающей услуги), в исключительных случаях – банка, страховой компании, бюджетной организации. В окончательной формулировке темы должно быть указание на название организации, например: «Анализ и оценка производительности труда в организации на примере ООО (ПАО, АО) ...».

Период исследования в работе – три полных года, предшествующих году написания работы.

Объем курсовой работы должен составлять не менее 40 страниц печатного текста (без учета приложений). Структурные элементы курсовой работы: 1) титульный лист; 2) задание и рецензия на курсовую работу; 3) реферат; 4) содержание; 5) введение; 6) основное содержание работы; 7) заключение; 8) библиографический список; 9) приложения. Общие требования к оформлению этих элементов изложены в стандарте АмГУ СТО СМК 4.2.3.05-2011 «Оформление выпускных квалификационных и курсовых работ (проектов)».

Основное содержание работы разбивается на три главы.

В первой главе раскрываются теоретико-методологические аспекты по теме работы (предмету исследования): приводятся понятие, значение, содержание, классификация экономических категорий, рассматриваемых в работе, указываются цель, задачи и источники информации для анализа. В отдельном разделе данной главы необходимо раскрыть методические аспекты анализа той категории, которая рассматривается в курсовой работе, учитывая ее тему (приводятся и характеризуются показатели, факторные модели, аналитические приемы и способы их исследования, дается аналитическая интерпретация).

Во второй главе дается организационно-экономическая характеристика организации – объекта исследования: раскрывается история ее создания, вид деятельности, структура управления и другие аспекты ее внешней и внутренней среды. Кроме этого, анализируются основные экономические показатели деятельности организации за исследуемый период (выручка, себестоимость продаж, прибыль от продаж, численность персонала и др.). В отдельных разделах данной главы проводится:

экспресс-анализ финансового положения организации;

анализ по теме работы на основе информации, полученной из данной организации (в виде бухгалтерской, статистической отчетности, первичных документов, регистров и др.), по методике анализа, приведенной в первой главе. Формулируются выводы с указанием причин и последствий сложившейся обстановки, выявляются проблемные участки в работе организации по исследуемой теме.

В третьей главе разрабатываются рекомендации по улучшению деятельности организации в рамках темы курсовой работы (предмета исследования), подтвержденные расчетом экономического эффекта (эффективности). Данную главу целесообразно развить на два раздела:

в первом разделе необходимо обобщить выявленные проблемы в работе организации в рамках исследуемой темы, предложить пути улучшения, совершенствования изучаемых вопросов по теме работы;

во втором разделе приводится расчетное обоснование предложенных путей улучшения, совершенствования, определяется экономический эффект (эффективность) от вносимых предложений, выражающийся в сумме прироста объема выпущенной продукции, выручки, прибыли, рентабельности, денежного притока, в сумме снижения затрат и т.п.

Библиографический список должен насчитывать не менее 25 источников, из которых не более 10 должно приходиться на учебную и научную литературу по изучаемой дисциплине годом издания не более пяти лет от момента написания работы, остальные источники должны быть представлены периодическими изданиями, включая электронные ресурсы, годом издания не более трех лет. По тексту работы должны быть приведены ссылки на отдельные источники библиографического списка.

В приложении к курсовой работе в обязательном порядке необходимо представить бухгалтерскую отчетность объекта исследования, а также другую информацию, которая использовалась для написания работы, либо информацию, имеющую вспомогательный характер.

Темы курсовых работ.

1. Анализ движения, состава и технического состояния основных средств организации.
2. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств в организации.
3. Анализ фонда рабочего времени и эффективности использования машин и оборудования в организации.
4. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами и эффективности их использования.
5. Анализ обеспеченности организации персоналом и использования фонда рабочего времени.
6. Анализ и оценка производительности труда в организации.
7. Анализ формирования и эффективности использования фонда заработной платы в организации.
8. Анализ технико-организационного уровня производства организации.
9. Анализ объемов производства и продаж продукции (работ, услуг) в организации.
10. Анализ общей суммы затрат на производство продукции и себестоимости отдельных ее видов.
11. Анализ затрат на один рубль произведенной продукции.
12. Анализ прямых затрат организации¹.
13. Анализ косвенных затрат организации.
14. Анализ соотношения «Затраты – объем производства – прибыль» (модели CVР) и операционного рычага организации.
15. Анализ и применение операционного и финансового левериджа для повышения рентабельности активов организации.
16. Анализ и управление безубыточностью деятельности организации и ее практическое применение для оценки экономической безопасности организации.

¹ Тема может быть уточнена в зависимости от отдельных видов прямых затрат (анализ прямых материальных затрат, анализ прямых трудовых затрат)

17. Анализ товарооборота в организации торговли.
18. Анализ издержек обращения в организации торговли.
19. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
20. Анализ рентабельности деятельности организации.
21. Анализ и оценка эффективности использования имущества по составу и размещению в организации.
22. Анализ оборотных активов и управление ими в организации.
23. Анализ источников формирования имущества организации.
24. Анализ формирования, использования заемного капитала организации и финансового рычага.
25. Анализ формирования и использования собственного капитала организации.
26. Анализ оптимальности структуры капитала организации и оценка эффективности привлечения заемных средств.
27. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости организации.
28. Анализ деловой активности, интенсивности и эффективности использования капитала организации.
29. Анализ и оценка рыночной привлекательности организации.
30. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей организации.
31. Анализ денежных потоков и управление ими в организации.
32. Анализ кредитоспособности организации и диагностика вероятности ее банкротства.
33. Методика антикризисного анализа и пути ее совершенствования.
34. Комплексный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.
35. Комплексный анализ финансового состояния организации².
36. Анализ предпринимательского риска и сохранения финансовой устойчивости организации в условиях неопределенности.
37. Методика рейтинговой оценки финансового состояния организации.

² Тема может быть раскрыта также на базе кредитных организаций, страховых компаний

38. Методика бенчмаркинга и ее применение при формировании рейтингов сравнительной оценки.

39. Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности организации.

40. Комплексный анализ хозяйственной деятельности в разработке и обосновании бизнес-плана организации.

41. Анализ и планирование налоговой нагрузки на организацию.

42. Комплексный анализ деятельности малого предприятия.

43. Особенности проведения комплексного экономического анализа деятельности организации в различных сегментах бизнеса.

44. Анализ внешнеэкономической деятельности и ее влияние на результаты работы предприятия.

45. Экономический анализ в системе маркетинга организации.

46. Анализ объемов и эффективности инвестиционной деятельности организации.

47. Инвестиционный анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов, осуществляемых организацией.

48. Анализ стоимости бизнеса организации.

49. Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет (бюджетов) в организации.

50. Анализ доходов и расходов (кредитной, страховой) организации.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная литература.

1. Любушин Н.П. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 575 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71233.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Дополнительная литература.

1. Бочкова С.В. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]/ Бочкова С.В. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2016. — 292 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47665>. — ЭБС «IPRbooks».

2. Казакова, Н.А. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 470 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00583-7. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/66F1041F-D15B-4C58-8A69-7CDD5B041F40. — ЭБС ЮРАЙТ.

3. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. И. Бариленко [и др.] ; под ред. В. И. Бариленко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00713-8. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/2F4B4CC7-7BA4-44DC-AE50-F67A7D0B1DF7. — ЭБС ЮРАЙТ.

4. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия [Электронный ресурс] : учебник для вузов / Л.В. Прыкина. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 407 с. — ISBN 5-238-00503-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71076.html>. — ЭБС «IPRbooks».

5. Свердлина Е.Б. Экономический анализ [Электронный ресурс]: практикум для студентов экономического факультета/ Свердлина Е.Б., Сайбитина Н.Б.— Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный уни-

верситет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 164 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59678.html>. — ЭБС «IPRbooks».

6. Соколова А.А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) [Электронный ресурс]: практикум/ А.А. Соколова — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 152 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66126.html>. — ЭБС «IPRbooks».

7. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 364 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05185-8. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/2F445428-9B46-49C0-9130-0A6665EC4525. — ЭБС ЮРАЙТ.

8. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 182 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-06000-3. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9FA697E3-B890-415B-B64E-CC0E33AC809E. — ЭБС ЮРАЙТ.

9. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Ю. Евстафьева [и др.] ; под общ. ред. И.Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 337 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E. — ЭБС ЮРАЙТ.

10. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Ю. Евстафьева [и др.] ; под общ. ред. И.Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 337 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E. — ЭБС ЮРАЙТ.