

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

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

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

для направления подготовки 01.03.02 Прикладная математика и информатика

Благовещенск 2017 г.

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

Основы экономического анализа [Электронный ресурс]: сборник учебно-методических указаний по изучению дисциплины для направления подготовки 01.03.02 Прикладная математика и информатика / сост. В.С. Истомин. – Благовещенск: Изд-во АмГУ, 2017. – 18 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 и практическим занятиям	9
2.3 Рекомендации по организации самостоятельной работы студента и по работе с учебно-методическим обеспечением дисциплины	11
2.4 Рекомендации по подготовке к сдаче зачета	13
Список рекомендуемой литературы по дисциплине	17

ВВЕДЕНИЕ

Данные учебно-методические указания составлены для студентов, обучающихся по направлению подготовки 01.03.02 Прикладная математика и информатика.

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

Дисциплина «Основы экономического анализа» изучается студентами на третьем курсе и, имея прикладной характер для математического направления подготовки, 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 и практическим занятиям, по организации самостоятельной работы и по работе с учебно-методическим обеспечением дисциплины, по подготовке к сдаче зачета.

Такая структура учебно-методических указаний способствует полноценному освоению дисциплины «Основы экономического анализа», 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 «Основы экономического анализа» 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 «Основы экономического анализа» обучающиеся должны:

знать: предмет, объект, метод и методологию экономического анализа, его сущность, содержание и направления, роль в управлении деятельностью организации, основные виды анализа хозяйственной деятельности и их содержание, методики анализа различных объектов;

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 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 «Основы экономического анализа» состоит из трех разделов (введение в анализ, управленческий анализ, финансовый анализ), 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.

Содержание, особенности экономического анализа как вида управленческой деятельности. Принципы, цели и задачи экономического анализа. Предмет и объекты экономического анализа. Взаимосвязь экономического анализа с другими видами анализа. Роль экономического анализа в управлении коммерческой организацией. Информационная база экономического анализа.

Тема 2. Система и методология экономического анализа.

Система формирования показателей в комплексном экономическом анализе. Методика проведения комплексного анализа. Классификация методов и приемов, используемых в экономическом анализе. Методы детерминированного факторного анализа. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Раздел 2. Управленческий анализ.

Тема 3. 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.

Тема 4. 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 5. 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 6. 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.

Раздел 3. Финансовый анализ.

Тема 7. 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 8. 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 9. Анализ денежных потоков и налоговой нагрузки на организацию.

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

Тема 10. Комплексные методики анализа организации. Оценка кредитоспособности и вероятности банкротства организации.

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

2.2 Рекомендации по подготовке к лекциям и практическим 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.

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

В трудоемкости дисциплины «Основы экономического анализа» предусмотрена самостоятельная работа студента, являющаяся 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 «Основы экономического анализа» 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 выпол-

нять 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 подготовиться к успешной сдаче зачета 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, сдаче зачета, 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 зачета

Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Основы экономического анализа» является сдача *зачета*.

Задачей зачета 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 общекультурной компетенции.

При подготовке к зачету 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.

Зачет может сдаваться как в устной, так и в письменной форме. В зачетное задание включаются теоретический вопрос и практическая ситуация (примеры приведены в фонде оценочных средств по дисциплине).

Вопросы для подготовки к зачету (выходному контролю).

1. Понятие анализа и экономического анализа. Содержание и особенности экономического анализа. Предмет и объекты экономического анализа. Роль экономического анализа в управлении коммерческой организацией.

2. Методика проведения экономического анализа. Информационная база экономического анализа и система формирования показателей в комплексном анализе.
3. Классификация методов и приемов, используемых в экономическом анализе.
4. Понятие и классификация факторов и факторного анализа. Детерминированное моделирование в экономическом анализе.
5. Методы детерминированного факторного анализа.
6. Понятие и экономическая сущность резервов хозяйственной деятельности. Классификация и принципы организации поиска резервов в экономическом анализе.
7. Показатели объема производства и продаж продукции, цель, задачи и источники информации для его анализа. Анализ динамики, выполнения плана по объему производства и продаж продукции, структуры, ассортимента продукции.
8. Анализ качества и брака продукции. Анализ ритмичности процессов производства и продаж продукции.
9. Понятие и классификация основных средств, цель, задачи и источники информации для их анализа. Анализ состава, динамики, структуры и движения основных средств, а также обеспеченности ими организацией.
10. Анализ технического состояния, интенсивности и эффективности использования основных средств.
11. Анализ использования машин и оборудования. Понятие производственной мощности оборудования и основные аспекты ее анализа.
12. Понятие и классификация персонала организации, цель, задачи, источники информации для его анализа. Анализ обеспеченности организации персоналом и его движения.
13. Анализ использования фонда рабочего времени.
14. Анализ производительности труда и трудоемкости продукции.
15. Анализ фонда заработной платы и эффективности его использования.

16. Понятие и классификация материальных ресурсов (материально-производственных запасов). Цель, задачи и источники информации для анализа. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.
17. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
18. Понятие и классификация затрат и себестоимости продукции (работ, услуг). Цель и задачи (направления) анализа себестоимости. Анализ общей суммы затрат на производство продукции и себестоимости отдельных ее видов.
19. Анализ затрат на один рубль произведенной продукции.
20. Анализ прямых и косвенных затрат на производство.
21. Анализ и оценка технико-организационного уровня производства.
22. Сущность финансового состояния и финансового анализа. Задачи, источники информации, виды и последовательность финансового анализа.
23. Общая оценка динамики и структуры имущества организации и источников его формирования.
24. Анализ ликвидности и платежеспособности организации.
25. Определение характера финансовой устойчивости и анализ коэффициентов финансовой устойчивости.
26. Экономическая сущность прибыли и классификация ее видов. Формирование показателей прибыли в соответствии с отчетом о финансовых результатах и аналитическая интерпретация его статей.
27. Анализ структуры и динамики финансовых результатов. Факторы, влияющие на качество прибыли.
28. Факторное моделирование различных показателей прибыли и методика их анализа.
29. Понятие и характеристика деловой активности организации. Анализ показателей деловой активности.
30. Понятие и характеристика рентабельности. Анализ показателей рентабельности.
31. Анализ структуры, динамики и эффективности использования оборотных активов.

32. Основные понятия, используемые при анализе денежных потоков организации. Задачи и этапы анализа. Основы прямого и косвенного методов анализа денежных потоков.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная литература.

1. Кузьмина, Е.Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общ. ред. Е. Е. Кузьминой. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 225 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Режим доступа : <https://biblio-online.ru/book/213813A8-A610-4441-A6A6-326078259A11>. — ЭБС ЮРАЙТ.

2. Кузьмина, Е.Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общ. ред. Е. Е. Кузьминой. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 250 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04475-1. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/8473847D-B8A2-43D9-93DE-3BD13BBF7AB9. — ЭБС ЮРАЙТ.

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. 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.

3. 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. — 978-5-238-

01745-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71233.html>. — ЭБС «IPRbooks».

4. Свердлина Е.Б. Экономический анализ [Электронный ресурс]: практикум для студентов экономического факультета/ Свердлина Е.Б., Сайбитина Н.Б.— Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 164 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59678.html>. — ЭБС «IPRbooks».

5. 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.

6. 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.

7. 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.