**Р.Е. ДЖАНШАНЛО**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ**

**АНАЛИЗ**

****

**Р.Е. ДЖАНШАНЛО**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ**

**АНАЛИЗ**

**Учебник**

**Алматы**

**2015**

**Джаншанло Р.Е.**

**Экономический анализ: Учебник. – Алмыты:**

В учебнике даны теоретические и методологические основы экономического анализа хозяйственной деятельности организации. Изложены методики анализа: маркетинговой деятельности; объемов производства и реализации продукции; основных, материальных и трудовых ресурсов; финансового положения, деловой активности, инвестиционной деятельности и финансовых результатов организации. Методика анализа различных аспектов хозяйственной деятельности излагается с использованием реальных данных финансового и управленческого учета. Расчетно-аналитический материал представлен в специальных аналитических таблицах, наглядно иллюстрирующих: динамику и структуру количественных показателей; порядок расчета коэффициентов и факторов, оказавших влияние на их изменение; приемы моделирования исходных факторных систем и выбор методики расчета влияния факторов и т.п.

Учебник соответствует типовой учебной программе дисциплины «Экономический анализ» для бакалавров. Он может быть использован магистрантами, докторантами PhD, преподавателями и руководителями всех уровней управления, вовлеченных в процесс принятия решений, и экономистами, подготавливающими информацию для этих целей.

Рецензенты: Дюсембаев К.Ш. - доктор экономических наук, профессор;

 Байдильдина А.М. - доктор экономических наук, профессор;

 Джангарашева Н.В. – доктор экономических наук, профессор;

 Назарова В.Л. - кандидат экономических наук, доцент.

Рекомендовано к изданию УМО по группе специальностей «Социальные науки, экономика и бизнес» РУМС высшего и послевузовского образования МОН РК на базе НЭУ имени Т. Рыскулова (протокол №2 от 22.01.2015 г.) и РГКП «Республиканский научно-практический центр «Учебник» МОН РК (письмо №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.).

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ …………………………………………………………………….. 7

Модуль I. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА …………………….. 9

1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

**1.1. Сущность, принципы и роль экономического анализа ………………... 10**

1.2. Предмет, объект и задачи экономического анализа …………………… 14

1.3. Классификация видов экономического анализа ……………………….. 18

1.4. Информационная база экономического анализа ……………………….. 23

Контрольные вопросы………………………………………………………... 30

Тесты …………………………………………………………………………... 30

2. МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

2.1. Методы и методика экономического анализа …………………………. 33

2.2. Методы обработки экономической информации ……………………… 39

2.3. Методы расчета количественного влияния факторов …………………. 55

Контрольные вопросы………………………………………………………... 59

Тесты …………………………………………………………………………... 60

3. МЕТОДИКА ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА

3.1. Сущность, типы и задачи факторного анализа ………………………… 62

3.2. Методика детерминированного факторного анализа ………………….. 65

3.3. Методика стохастического факторного анализа ………………………. 70

Контрольные вопросы ……………………………………………………….. 74

Тесты ………………………………………………………………………….. 75

4. МЕТОДИКА ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА

**4.1. Сущность и задачи функционально-стоимостного анализа …………... 77**

**4.2. Принципы функционально-стоимостного анализа …………………….. 83**

**4.3. Этапы проведения функционально-стоимостного анализа …………… 87**

Контрольные вопросы………………………………………………………... 92

Тесты …………………………………………………………………………... 92

5. МЕТОДИКА МАРЖИНАЛЬНОГО АНАЛИЗА

**5.1. Сущность и значение маржинального анализа ………………………… 95**

**5.2. Анализ безубыточности и зоны безопасности ………………………... 100**

5.3. Маржинальный анализ прибыли и рентабельности ………………….. 106

Контрольные вопросы………………………………………………………. 110

Тесты …………………………………………………………………………. 110

6. МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

6.1. Сущность и значение анализа финансовых коэффициентов ………… 113

**6.2. Показатели ликвидности, платежеспособности и устойчивости ……. 115**

**6.3. Показатели прибыльности и рентабельности ………………………… 119**

Контрольные вопросы………………………………………………………. 120

Тесты …………………………………………………………………………. 121

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ …………………………………………………... 124

Модуль II. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ………………………………. 125

1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА

1.1. Сущность, задачи и особенности управленческого анализа ………… 126

1.2. Методологические принципы управленческого анализа ……………. 128

1.3. Содержание и этапы управленческого анализа ………………………. 131

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 134

Тесты …………………………………………………………………………. 134

2. АНАЛИЗ МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Значение, цель и задачи анализа маркетинговой деятельности ……... 137

2.2. Анализ спроса и оценка риска невостребованной продукции ………. 142

2.3. Анализ рынков реализации продукции и ценовой политики ………... 144

2.4. Анализ конкурентоспособности продукции ………………………….. 149

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 151

Тесты …………………………………………………………………………. 152

3. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

3.1. Цель и задачи анализа производства и реализации продукции ……... 154

3.2. Анализ объемов производства и реализации продукции …………….. 157

3.3. Анализ номенклатуры, ассортимента и структуры продукции ……… 162

3.4. Анализ ритмичности производства и качества продукции ………….. 167

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 177

Тесты …………………………………………………………………………. 177

**4. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ**

**4.1. Цель и задачи анализа основных производственных фондов ….......... 180**

**4.2. Анализ движения основных производственных фондов …………….. 182**

**4.3. Анализ использования основных производственных фондов ……….. 185**

4.4. Анализ использования оборудования по времени и мощности ……... 191

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 194

Тесты …………………………………………………………………………. 195

**5. АНАЛИЗ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ**

**5.1. Цель и задачи анализа материальных ресурсов ………………………. 198**

5.2. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами ……... 200

5.3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов ……. 207

5.4. Факторный анализ общей материалоемкости продукции …………… 210

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 213

Тесты …………………………………………………………………………. 214

6. АНАЛИЗ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ

6.1. Цель и задачи анализа трудовых ресурсов ……………………………. 217

6.2. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами ………... 219

6.3. Анализ использования рабочего времени …………………………….. 223

6.4. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов …………. 227

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 235

Тесты …………………………………………………………………………. 236

7. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

7.1. Цель и задачи анализа себестоимости продукции ……………………. 239

7.2. Анализ общей суммы затрат на производство продукции …………... 243

7.3. Анализ затрат на 1 тенге продукции …………………………………... 247

**7.4. Анализ себестоимости отдельных видов продукции ………………… 250**

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 252

Тесты …………………………………………………………………………. 252

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ …………………………………………………... 255

Модуль III. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ …………………………………… 256

1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

1.1. Сущность и значение финансового анализа ………………………… 257

1.2. Цель, задачи и виды финансового анализа ……………………………. 259

1.3. Основные элементы финансового анализа …………………………… 261

Контрольные вопросы ………………………………………………………. 265

Тесты …………………………………………………………………………. 265

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Основы анализа финансового положения …………………………….. 268

2.2. Общая оценка финансового положения ………………………………. 273

2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности …………………………. 286

2.4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности …………... 290

2.5. Анализ банкротства и оценка стоимости ……………………………… 300

Контрольные вопросы ……………………………………………………... 311

Тесты …………………………………………………………………………. 311

3. АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Сущность и задачи анализа деловой активности ……………………... 314

3.2. Показатели оценки деловой активности ………………………………. 317

3.3. Анализ динамики показателей деловой активности ………………….. 325

3.4. Факторный анализ показателей деловой активности ………………… 327

Контрольные вопросы ……………………………………………………... 329

Тесты …………………………………………………………………………. 330

4. АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Инвестиции и инвестиционная деятельность ………………………… 333

4.2. Цель, задачи и роль инвестиционного анализа ……………………….. 338

**4.3. Статические методы оценки эффективности инвестиций …………… 343**

**4.4. Динамические методы оценки эффективности инвестиций …………. 346**

Контрольные вопросы ……………………………………………………... 350

Тесты …………………………………………………………………………. 351

5. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Основы анализа денежных потоков …………………………………… 353

5.2. Методы оценки денежных потоков ……………………………………. 372

5.3. Анализ абсолютных показателей денежных потоков ………………... 395

5.4. Коэффициентный анализ денежных потоков …………………………. 404

5.5. Интегральный анализ денежных потоков …………………………….. 413

Контрольные вопросы ……………………………………………………... 428

Тесты …………………………………………………………………………. 429

6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1. Цель и задачи анализа финансовых результатов ……………….......... 432

6.2. Анализ динамики и состава финансовых результатов ………………… 436

6.3. Факторный анализ показателей прибыли ……………………………... 439

6.4. Факторный анализ показателей рентабельности ……………………... 444

Контрольные вопросы ……………………………………………………... 447

Тесты …………………………………………………………………………. 448

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ …………………………………………………... 450**

**ГЛОССАРИЙ ………………………………………………………………… 451**

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рыночной экономики все больше внимания уделяется качественной подготовке специалистов, способных не только принимать грамотные экономические решения, но и идти в случае необходимости на риск, брать инициативу и ответственность на себя, учитывать постоянные изменения внутренней и внешней среды организации, быть грамотным руководителем и тонким психологом.

Экономический анализ является одним из наиболее действенных методов управления, основным элементом обоснования управленческих решений. С помощью экономического анализа вырабатываются стратегия и тактика развития организации; обосновываются планы и управленческие решения; осуществляется контроль за их выполнением; проводится сравнительный анализ маркетинговых мероприятий, включающий сопоставление реального развития событий с ожидаемым за определенный отрезок времени; анализ конкретных потребителей и оценка последними качества производимой продукции; проводится оценка финансово-хозяйственной деятельности организации, ее финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности. Разнообразный методический инструментарий позволяет изучить внутреннюю и внешнюю среду организации, оценить результаты деятельности всей организации, ее структурных подразделений, отдельных работников; определить конкурентную среду и место субъекта хозяйствования на конкурентном рынке.

Изучение дисциплины «Экономический анализ» должно вооружить студентов необходимыми теоретическими знаниями и практическими навыками владения современными методами экономических исследований, методикой системного, комплексного экономического анализа результатов деятельности организации. Квалифицированные бухгалтер, аудитор, экономист, финансист должны хорошо знать не только общие закономерности и тенденции развития экономики в условиях рыночных отношений, но и тонко понимать проявления общих, специфических и частных экономических законов в практике, своевременно замечать тенденции развития и возможности повышения конкурентоспособности своей организации.

Формирование рыночной экономики обусловливает развитие экономического анализа в первую очередь на микроуровне – на уровне отдельных организаций и их структурных подразделений, поскольку эти низовые звенья (при любой форме собственности) составляют основу рыночной экономики. Все протекающие в организации процессы рассматриваются во взаимосвязи с внутренней и внешней экономической средой, с учетом динамических изменений, политических и социальных аспектов развития общества.

Предлагаемый учебник «Экономический анализ» разделен на три модуля. *В первом модуле* рассмотрены теоретические аспекты экономического анализа, его место в системе экономических наук; сущность дисциплины, предмет изучения и принципы; методики проведения факторного, функционально-стоимостного и маржинального анализа, финансовых коэффициентов.

*Второй модуль* показывает возможности применения управленческого анализа для решения практических задач по проведению маркетингового анализа, выявлению резервов роста объемов производства и реализации продукции, анализу обеспеченности и использования материальных, трудовых, оценке себестоимости продукции. *В третьем модуле* рассмотрены вопросы анализа финансового положения, деловой активности, инвестиционной деятельности, денежных потоков и финансовых результатов организации.

Методики анализа различных аспектов хозяйственной деятельности излагаются с использованием реальных данных финансового и управленческого учета. Расчетно-аналитический материал представлен в специальных аналитических таблицах, наглядно иллюстрирующих: динамику и структуру количественных показателей; порядок расчета коэффициентов и факторов, оказавших влияние на их изменение; приемы моделирования исходных факторных систем и выбор методики расчета влияния факторов и т.п.

Разработка настоящего учебника осуществлялась в соответствии с типовой учебной программой курса «Экономический анализ» для экономических специальностей высших учебных заведений. Учебник содержит контрольные вопросы и тесты, завершающие темы и ориентированные на систематизацию, активизацию мышления, творческое восприятие материала, реальное применение полученных знаний на практике, принятие обоснованных управленческих решений.