

УДК 658.012.12(075)
ББК 65.053я7
В62

*Печатается по решению редакционно-издательского совета
Казанского национального исследовательского технологического университета*

*Рецензенты:
д-р экон. наук, проф. А. И. Романова
д-р экон. наук, проф. А. В. Гумеров*

Водолажская Е. Л.
В62 Экономический анализ, контроль и ревизия : учебное пособие /
Е. Л. Водолажская, А. А. Рыболовлева, М. М. Шарафутдинова;
Минобрнауки России, Казан. нац. исслед. технол. ун-т. – Казань :
Изд-во КНИТУ, 2019. – 220 с.

ISBN 978-5-7882-2727-6

Содержит полный комплект материалов для изучения методов и способов проведения экономического анализа, а также для овладения навыками их практического применения при контроле и ревизии. В процессе разработки учебного пособия использовались труды ведущих специалистов в области теории экономического и финансового анализа.

Предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Подготовлено на кафедре бизнес-статистики и экономики.

УДК 658.012.12(075)
ББК 65.053я7

ISBN 978-5-7882-2727-6 © Водолажская Е. Л., Рыболовлева А. А.,
Шарафутдинова М. М., 2019
© Казанский национальный исследовательский
технологический университет, 2019

СО Д Е Р Ж А Н И Е

ВВЕДЕНИЕ	8
Раздел I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА	10
Глава 1. СУЩНОСТЬ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА.....	10
1.1. Цель, основные понятия, задачи финансового анализа	10
1.2. Значение и роль финансового анализа в управлении предприятием.....	13
1.3. Факторный анализ и его задачи	17
1.4. Внешний и внутренний экономический анализ.....	20
1.5. Основные принципы финансового анализа	23
<i>Контрольные вопросы</i>	24
<i>Тест 1. Содержание и роль финансового анализа</i>	24
<i>Ключевые понятия и слова</i>	26
Глава 2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДАННЫХ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА.....	28
2.1. Информационное обеспечение и содержание форм бухгалтерской отчетности.....	28
2.2. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности	33
2.3. Проверка полноты и достоверности информации, экономической обоснованности, сопоставимости и взаимной согласованности информационных показателей.....	40
2.4. Пользователи финансовой отчетности	44

2.5. Порядок составления форм отчетности и порядок подписания финансовой отчетности	47
<i>Контрольные вопросы</i>	53
<i>Тест 2. Экономический анализ и его методы в управлении организацией</i>	54
Глава 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА.....	56
3.1. Классификация методов и приемов финансового анализа	56
3.2. Сущность трендового анализа финансовой отчетности	61
<i>Контрольные вопросы</i>	64
<i>Тест 3. Финансовое состояние: анализ и оценка</i>	64
Раздел II. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	67
Глава 4. АНАЛИЗ ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	67
4.1. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса.....	67
4.2. Результаты общей оценки структуры активов и их источников по данным баланса.....	73
4.3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Аналитическая группировка статей: актива баланса — по степени их ликвидности; пассива — по срокам закрепления источников средств за предприятием.....	76
4.4. Анализ платежеспособности предприятия.....	81
4.5. Анализ состава и динамики нематериальных активов организации	85

4.6. Анализ основных фондов предприятия.....	90
4.7. Анализ определенной ситуации.....	97
<i>Контрольные вопросы</i>	98
<i>Тест 4. Анализ бухгалтерского баланса</i>	99
<i>Тест 5. Финансовое планирование</i>	101
<i>Тест 6. Оценка финансовой устойчивости</i>	103
Глава 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	105
5.1. Состав и размещение активов хозяйствующего субъекта, динамика и структура источников финансовых ресурсов, наличие собственных оборотных средств	105
5.2. Анализ относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.....	112
5.3. Источники финансирования активов.....	119
5.4. Анализ состава и движения собственного капитала.....	125
5.5. Расчет и оценка стоимости чистых активов.....	127
5.6. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.....	130
<i>Контрольные вопросы</i>	138
<i>Тест 7. Общая оценка финансового состояния организации</i>	139
<i>Тест 8. Анализ финансовой устойчивости</i>	141
<i>Тест 9. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации</i>	144

Глава 6. ДИАГНОСТИКА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ПО ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ Э. АЛЬТМАНА.....	147
--	-----

6.1. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.....	147
--	-----

6.2. Диагностика банкротства.....	150
-----------------------------------	-----

6.3. Фундаментальная (прогнозная) диагностика. Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности.....	154
---	-----

6.4. Состав и оценка движения заемных средств.....	159
--	-----

6.5. Анализ амортизируемого имущества организации.....	162
--	-----

6.6. Анализ доходных вложений в материальные ценности	168
--	-----

6.7. Обобщение результатов анализа финансового состояния предприятия и определение путей финансового оздоровления	170
---	-----

<i>Контрольные вопросы</i>	177
----------------------------------	-----

<i>Тест 10. Оценка потенциального банкротства организации</i>	178
---	-----

<i>Тест 11. Финансовая несостоятельность</i>	179
--	-----

Раздел III. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	182
---	-----

Глава 7. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА	182
--	-----

7.1. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности	182
--	-----

7.2. Основные виды и признаки классификации расходов организации	188
7.3. Анализ влияния факторов на прибыль.....	190
7.4. Анализ динамики прибыли	195
7.5. Анализ распределения и использования прибыли: анализ формирования чистой прибыли, анализ распределения, использования чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	197
<i>Контрольные вопросы</i>	199
<i>Тест 12. Анализ отчета «О прибылях и убытках»</i>	200
Глава 8. АНАЛИЗ КОЭФФИЦИЕНТОВ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ (ДОХОДНОСТИ)	202
8.1. Факторный анализ рентабельности организации	202
8.2. Анализ рентабельности: система показателей рентабельности и их взаимосвязь	206
8.3. Выявление возможностей повышения экономической эффективности и рентабельности предприятия.....	210
8.4. Оценка воздействия финансового рычага	212
<i>Контрольные вопросы</i>	214
<i>Тест 13. Себестоимость продаж: расчет, анализ и оценка</i>	214
Список использованных источников	217