

УДК 330.1(075.8)
ББК 65.01я73
М15

Рецензенты:

*кафедра бухгалтерского учета и аудита
Государственного университета управления*
(зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. Т.М. Рогоуленко);
д-р экон. наук, проф. *В.А. Москвин*

Главный редактор издательства
кандидат юридических наук,
доктор экономических наук *Н.Д. Эриашвили*

Максютов, Александр Александрович.
М15 Экономический анализ: Учеб. пособие для студентов вузов /
А.А. Максютов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 543 с.

Агентство СІР РГБ

ISBN 5-238-00845-7

Рассмотрены современные концепции экономического анализа: роль комплексного анализа в управлении; содержание финансового и управленческого анализа; виды, направления и основные методы экономического анализа, анализ и планирование основных и оборотных фондов предприятия, анализ в системе маркетинга, анализ источников финансовых заимствований, инвестиционное проектирование. Изложение теоретического материала сопровождается многочисленными примерами. Приведены примерный перечень дипломных (курсовых) проектов, а также вопросы для сдачи экзамена (зачета) по дисциплине.

Для студентов, обучающихся по специальностям экономики и управления, аспирантов, преподавателей и специалистов финансово-экономических служб.

ББК 65.01я73

ISBN 5-238-00845-7 © А.А. Максютов, 2005
© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2005

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства

ОГЛАВЛЕНИЕ

От автора	3
Глава 1. Роль комплексного анализа в управлении предприятием и его содержание	5
Общая характеристика комплексного анализа	5
Основные положения теории комплексного анализа на предприятии	9
Методология и методика комплексного экономического анализа и бизнес-планирования	10
Методы и рабочие приемы проведения комплексного анализа	12
Конечные организационные цели комплексного экономического анализа	13
Объекты и предметы комплексного экономического анализа	14
Основные составляющие комплексного анализа	15
Основные разделы комплексного анализа	18
Маркетинговый анализ	18
Анализ персонала	19
Анализ технологии изготовления продукции	20
Контрольные вопросы	22
Глава 2. Структура комплексного анализа и бизнес-плана. Роль комплексного анализа в разработке и мониторинге основных показателей	23
Финансово-экономический анализ — главная составляющая комплексного анализа	23
Матричная структура комплексного экономического анализа	25
Основные черты планово-аналитических решений на предприятии	30
Структура бизнес-плана предприятия	31
Анализ бизнес-плана предприятия	35
Основные концепции бизнес-планирования и управления бизнесом	37
Локальные разделы бизнес-плана	39
Бюджетирование	40
Основные виды бюджетов и их характеристика	42
Предпланово-аналитические расчеты на предприятии	45
Подготовка эскизных набросков комплексного бизнес-плана	48
Логика управления бизнес-процессами	49
Программно-целевой метод планирования	52
Контрольные вопросы	54
Глава 3. Виды, направления, основные методы и приемы экономического анализа	55
Общая характеристика экономического анализа	55
Виды экономического анализа	56

Направления экономического анализа	59
Методы и приемы экономического анализа	64
Контрольные вопросы	73

Глава 4. Стратегия и тактика анализа и бизнес-планирования с использованием метода сетевого планирования и управления (СПУ) 74

Матричная система анализа аппарата управления предприятием	74
Характеристика основных блоков анализа и планирования	75
Сценарии развития предприятия с учетом возникающих угроз и проблем	78
Оперативно-тактические планы и плановые реструктуризации бизнеса на предприятии	82
Методы оперативно-тактического планирования	82
Система рабочих процедур планирования деятельности предприятия	83
Графики Ганта	85
Метод сетевого планирования и управления	87
Контрольные вопросы	94

Глава 5. Особенности проведения экономического анализа на предприятиях разных форм собственности и отраслей производства 95

Организационно-правовые формы предприятий	95
Анализ структуры управления экономикой и финансами на предприятиях различных организационно-правовых форм	104
Основные принципы анализа на предприятиях различных организационно-правовых форм	106
Особенности экономического анализа организаций (предприятий) малого бизнеса	108
Особенности экономического анализа организаций (предприятий) сельского хозяйства	115
Особенности экономического анализа строительных организаций (предприятий)	119
Особенности экономического анализа транспортных организаций	125
Особенности экономического анализа организаций торговли	128
Контрольные вопросы	135

Глава 6. Экономический анализ и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) 136

Комитет МСФО, его основные цели и задачи	136
Финансовые отчеты	137
Основные направления учета и анализа	139
Принципы финансовой отчетности	142
Контрольные вопросы	152

Глава 7. Анализ и планирование временной стоимости денег и факторов производства 153

Понятие временной стоимости денег	153
Метод абсолютных и относительных величин	153

Расчет будущей наращенной стоимости с использованием простых и сложных процентов	156
Математическое и банковское (коммерческое) дисконтирование	159
Анализ темпов роста производства продукции	160
Планирование роста эффективности использования основных производственных фондов	162
Планирование роста эффективности использования оборотных средств	163
Анализ и планирование производительности труда	165
Производственная функция	166
Корреляционно-регрессионный анализ	168
Аннуитеты	170
Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	174
Контрольные вопросы	177

Глава 8. Анализ в системе маркетинга 178

Основная идея маркетингового подхода	178
Основные принципы планирования производственного маркетинга	179
Основные задачи службы маркетинга	180
Схемы построения организационной структуры маркетинга	181
Планирование маркетинга на предприятии	181
Методы ситуационного анализа	183
Анализ клиентской базы	187
Сегментация целевых рынков	188
Анализ ценовой стратегии	194
Анализ товарной номенклатуры	196
Эластичность цены	199
Этапы разработки ценовой стратегии	199
Использование франчайзинга в маркетинге	201
Контрольные вопросы	203

Глава 9. Анализ персонала, заработной платы и производительности труда на предприятии. Компенсационный пакет работника и основы его разработки 204

Анализ структуры кадрового потенциала	204
Разделение труда, кооперирование, специализация и расстановка рабочих мест	205
Категоризация персонала	207
Система мотивации производительного труда	207
Стандарт продуктивности труда	208
Компенсационный пакет и производительность труда	209
Расчет размера компенсационного пакета	212
Проектирование основных систем и форм оплаты труда	217
Анализ фонда оплаты труда	220
Методы структурного распределения фонда заработной платы на предприятии	224
Анализ отклонений оплаты труда по видам расходов	227
Анализ и планирование производительности труда и трудоемкости продукции	233
Контрольные вопросы	239

Глава 10. Жизненный цикл изделия, техники и технологий.

Анализ производственного процесса изготовления продукции

240

Основные этапы жизненного цикла продукции

240

Основные этапы разработки нового продукта

241

Системы компьютерного автоматизированного проектирования изделий

248

Управление проектами на основе графиков Ганта

251

Метод сетевого планирования и управления разработками (СПУР)

253

Анализ и планирование производственного процесса изготовления продукции

257

Анализ производственной структуры предприятия

259

Контрольные вопросы

264

Глава 11. Анализ качества продукции

265

Значение управления качеством продукции

265

Комплексный автоматизированный контроль качества продукции

266

Сертификация качества продукции

266

Основные методы определения качества продукции

268

Контрольные вопросы

272

Глава 12. Производственная программа, производственная мощность, план продаж, ассортиментная структура предприятия и их анализ

273

Производственная программа предприятия и ее основные показатели

273

Анализ ассортимента выпускаемой продукции методом коэффициента
ассортиментности или зачета минимальной величины

275

Производственная мощность предприятия

278

Контрольные вопросы

282

Глава 13. Анализ основных и оборотных фондов предприятия

283

Оборотные средства предприятия и их структура

283

Норма запаса материальных ресурсов

286

Показатели эффективности использования оборотных средств

287

Анализ оборотных фондов и их основные методы

288

Анализ дебиторских счетов

293

Анализ кредиторских счетов

302

Производственно-коммерческий цикл

309

Анализ основных фондов предприятия

311

Методы начисления амортизации

314

Контрольные вопросы

316

Глава 14. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционный анализ)

317

Понятие инвестиций и их виды

317

Инвестиции в материальный сектор экономики

317

Капитальные вложения как форма инвестиций	324
Методика анализа и планирования инвестиционных проектов	328
Методы оценки эффективности инвестиционных проектов	331
Контрольные вопросы	346
Глава 15. Анализ величины и структуры капитала. Безубыточность производства. Операционный, финансовый и комплексный леверидж	347
Анализ величины и структуры капитала	347
Операционный, финансовый и интегральный леверидж	352
Безубыточность производства	356
Внутренние и привлеченные источники капитала	362
Контрольные вопросы	367
Глава 16. Анализ работы предприятия с ценными бумагами	368
Общая характеристика рынка ценных бумаг	368
Функции ценных бумаг	371
Структура рынка ценных бумаг	372
Жизненный цикл ценных бумаг	373
Анализ и планирование стоимости облигации предприятия	373
Рынок государственных долговых обязательств	374
Инвестиционные портфели предприятия и их виды	378
Анализ и планирование портфеля ценных бумаг	380
Измерение риска портфеля ценных бумаг	383
Контрольные вопросы	384
Глава 17. Анализ расчетно-платежных операций предприятия через коммерческие банки	385
Общая характеристика расчетно-платежных операций предприятия	385
Система денежных расчетов	386
Платежные поручения	387
Платежные требования-поручения	389
Денежные и расчетные чеки	391
Аккредитивная форма расчетов	392
Расчеты с использованием векселей	394
Вексельное кредитование	398
Организационно-экономическая эффективность расчетно-платежных документов	401
Контрольные вопросы	403
Глава 18. Анализ финансовой отчетности предприятия	404
Состав финансовой отчетности предприятия	404
Баланс предприятия и его экономический анализ	404

Анализ отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств	411
Контрольные вопросы	415
Глава 19. Анализ источников финансовых заимствований предприятия	416
Акции как форма финансовых заимствований	416
Коммерческие кредиты	418
Анализ финансовой зависимости	419
Банковское кредитование предприятий	421
Методы выдачи кредитов	424
Овердрафт как форма кредитования	427
Анализ предметов кредитования	428
Кредитоспособность и кредитная политика предприятия	429
Технология анализа кредитной документации	436
Управление инвестиционными рисками	438
Обеспечение возвратности кредитов	441
Контрольные вопросы	445
Глава 20. Анализ и разработка мастер-бюджета (финансового плана) предприятия и его основных локальных бюджетов	446
Анализ плана продаж	446
Анализ поступлений денежной наличности	447
Производственная программа	448
Анализ сметы прямых затрат на материалы	448
График прогнозируемых выплат по покупаемым материалам	450
Смета прямых затрат по заработной плате	450
Смета общезаводских накладных расходов	451
Смета материальных запасов и готовых изделий	452
Смета административно-торговых расходов	453
Кассовый план предприятия	454
Анализ и разработка отчета о прибылях и убытках	456
Анализ и разработка прогнозного баланса предприятия	460
Анализ отклонений по факторам производства	470
Контрольные вопросы	474
Глава 21. Анализ налогов и налогообложения предприятий	475
Сущность, функции, принципы налогов и налогообложения	475
Анализ и разработка налоговых планов	476
Налог на добавленную стоимость (НДС)	481
Налог на прибыль предприятий	488

Налог на доходы физических лиц	501
Единый социальный налог (ЕСН)	515
Акцизы	517
Таможенные пошлины	518
Региональные и местные налоги и сборы	520
Налог на имущество предприятий	523
Налог с продаж	526
Налог на рекламу	528
Контрольные вопросы	529
Рекомендуемый перечень тем дипломных (курсовых) проектов	530
Вопросы для подготовки к экзамену (зачету)	534
Библиографический список	536