

УДК 005.52(075.8)
ББК 65.053я73
Л93

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор *М.В. Мельник*
(зав. кафедрой экономического анализа и аудита
Финансовой академии при Правительстве РФ);
д-р экон. наук, профессор *М.Ю. Малкина*,
(зав. кафедрой теории экономики Нижегородского
государственного университета им. Н.И. Лобачевского)

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

Любушин, Николай Петрович.

Л93 Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и 080105 «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 423 с.

ISBN 5-238-01126-1

Агентство СІР РГБ

Представлены теоретические и практические материалы по всем аспектам экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия. Подробно на конкретных примерах рассматриваются вопросы анализа основных и оборотных средств предприятия жизненного цикла, систем материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Анализируется управление объемами производства и продаж. Особое внимание уделяется анализу финансового состояния организаций, анализу инвестиционной деятельности. Дается обобщающая комплексная оценка деятельности организации.

Для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, аспирантов, преподавателей и практических работников.

ББК 65.053я73

ISBN 5-238-01126-1

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1999, 2007

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

От автора	3
Раздел I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	5
Глава 1. Содержание экономического анализа	6
1.1. Экономический анализ: предмет, цель	6
1.2. Классификация видов анализа. Анализ в управлении организацией	8
1.3. Комплексный экономический анализ	11
1.4. Структура бизнес-плана и задачи анализа. Анализ в развитии и мониторинге основных плановых показателей	12
1.5. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками. Этапы и направления развития	15
Резюме	23
Вопросы для самопроверки	24
Глава 2. Законы развития и функционирования систем в экономическом анализе	25
2.1. Законы развития систем	25
2.1.1. Закон циклического развития	27
2.1.2. Закон убывающей эффективности эволюционного совершенствования систем	34
2.1.3. Закон убывающей эффективности. Пределы развития систем	39
2.1.4. Закон перехода к малооперационным системам	42
2.1.5. Закон возрастания необходимого разнообразия и сложности систем	48
2.2. Законы функционирования систем	52
Резюме	54
Вопросы для самопроверки	55
Глава 3. Концепция жизненного цикла изделия, техники и технологии	56
3.1. Жизненный цикл изделия, техники и технологии	56
3.2. Методика экономического анализа и стадии жизненного цикла развития систем	61
3.3. Технологии непрерывной информационной поддержки жизненного цикла изделия	63
Резюме	65
Вопросы для самопроверки	65

Глава 4. Методы, приемы и способы экономического анализа	66
4.1. Классификация методов. Система показателей экономического анализа	66
4.2. Оценка в экономическом анализе	70
4.3. Детерминированный факторный анализ	72
4.4. Стохастический анализ	84
4.5. Прогнозирование в экономическом анализе	94
Резюме	111
Вопросы для самопроверки	113
 Раздел II. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	115
 Глава 5. Анализ объемов производства и продаж продукции	116
5.1. Анализ производства и продаж: задачи, основные направления, информационное обеспечение	116
5.2. Анализ объема и структуры готовой продукции	118
5.3. Анализ выполнения договорных обязательств и объема продаж продукции	124
5.4. Анализ технического уровня и качества продукции	128
5.5. Анализ резервов роста объемов производства	135
5.6. Оценка и прогнозирование выручки от продаж	137
Резюме	152
Вопросы для самопроверки	154
 Глава 6. Основные средства: анализ состояния и использования	155
6.1. Задачи, направления и информационное обеспечение анализа	155
6.2. Анализ состояния основных средств	158
6.3. Анализ эффективности использования основных средств	162
6.4. Факторный анализ фондоотдачи основных средств	165
Резюме	177
Вопросы для самопроверки	178
 Глава 7. Анализ оборотных средств	179
7.1. Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа	179
7.2. Источники формирования оборотных средств	187
7.3. Анализ обеспеченности оборотными средствами	189
7.4. Анализ эффективности использования оборотных средств	194

7.5. Система «точно в срок»	196
Резюме	199
Вопросы для самопроверки	200
Глава 8. Анализ материальных ресурсов	201
8.1. Задачи, проведение, информационное обеспечение анализа	201
8.2. Показатели использования материальных ресурсов	203
8.3. Факторный анализ влияния материальных ресурсов на материальные расходы	206
8.4. Анализ обеспеченности материальными ресурсами	213
Резюме	216
Вопросы для самопроверки	217
Глава 9. Анализ трудовых ресурсов	218
9.1. Задачи, направления, информационное обеспечение анализа	218
9.2. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами	219
9.3. Анализ использования рабочего времени	227
9.4. Анализ производительности труда	235
9.5. Анализ формирования и использования фонда заработной платы	242
9.6. Тенденции изменения производительности и оплаты труда	247
Резюме	249
Вопросы для самопроверки	250
Глава 10. Анализ расходов на производство и продажу продукции	251
10.1. Задачи, направления, информационное обеспечение анализа	251
10.2. Расходы организации по обычным видам деятельности: классификация и анализ	253
10.3. Анализ себестоимости продукции	263
Резюме	275
Вопросы для самопроверки	276
Глава 11. Анализ финансовых результатов	277
11.1. Задачи анализа финансовых результатов	277
11.2. Анализ состава финансовых результатов	280
11.3. Факторный анализ прибыли от продаж	285
11.4. Операционный рычаг	292
11.5. Анализ рентабельности	294
11.6. Эффект финансового рычага	300

11.7. Анализ безубыточности и запаса финансовой прочности	301
Резюме	307
Вопросы для самопроверки	309
Глава 12. Анализ финансового состояния организации	310
12.1. Задачи, основные направления, информационное обеспечение анализа	310
12.2. Анализ изменений в составе и структуре активов баланса	313
12.3. Анализ изменений в составе и структуре пассивов баланса	316
12.4. Оценка платежеспособности организации	320
12.5. Нормативное регулирование анализа финансового состояния организации	322
12.6. Использование стохастического анализа	327
12.7. Оценка кредитоспособности организации	335
12.8. Оценка финансовой устойчивости организации	343
Резюме	347
Вопросы для самопроверки	348
Глава 13. Экономический анализ инвестиционной деятельности организации	349
13.1. Инвестиции в развитии систем	349
13.2. Инвестиционный проект: оценка эффективности	352
13.3. Типовые задачи инвестиционного анализа	355
13.4. Методы оценки эффективности инвестиционных решений	361
13.5. Методика инвестиционного анализа	370
Резюме	373
Вопросы для самопроверки	374
Глава 14. Обобщающая комплексная оценка деятельности организации	375
14.1. Анализ экономического потенциала организации	375
14.2. Комплексная оценка резервов производства	376
14.3. Методы рейтинговой оценки в комплексном экономическом анализе	386
Резюме	389
Вопросы для самопроверки	390
Библиографический список	391
Приложения	393