

АНО ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»

Приложение 1
к рабочей программе
дисциплины (модуля)
Б1.В.07 «Финансово-
экономический анализ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) Б1.В.07 «ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»

Направление подготовки	<i>38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)</i>
Направленность (профиль)	<i>Финансы и кредит</i>
Формы обучения	<i>очная, очно-заочная, заочная</i>

Москва 2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. Методические рекомендации по подготовке к занятиям лекционного и семинарского типа	2
2. Методические указания по написанию рефератов	3
3. Методические указания по написанию доклада по выбранной теме	4
4. Методические указания по подготовке к выступлению	5
5. Задания для самостоятельной работы обучающихся	6
6. Методические рекомендации по подготовке к зачёту и экзамену	12
7. Словарь основных терминов	12
8. Приложения	20

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ ЛЕКЦИОННОГО И СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Самостоятельная работа, являясь основным видом обучения, предполагает изучение рекомендованных литературных источников, справочных материалов (основной и дополнительной литературы) в интересах доработки конспекта лекций и подготовки к занятиям семинарского типа.

Доработку лекции целесообразно осуществлять в течение 2-3-х дней после её проведения. Для этого необходимо прочесть сделанные записи, подчеркнуть (выделить) вопросы, заголовки и основные положения лекции, тщательно изучить ключевые слова и понятия данной темы занятия. В случае необходимости следует более подробно самостоятельно рассмотреть вопросы лекции, дополнив материалом из других источников. При этом следует учесть, что конспект лекции должен максимально полно раскрывать содержание изучаемой темы.

К семинарскому и практическому занятию следует готовиться заранее. Для этого необходимо детально изучить план семинарского занятия, подобрать соответствующую литературу. Желательно по каждому вопросу семинарского занятия сделать небольшой конспект, отразив в нем ключевые моменты. В случае выбора доклада, рекомендованного на семинаре, целесообразно поставить об этом в известность преподавателя и проконсультироваться у него по поводу структуры и содержания доклада. Кроме выступления на семинаре, обучающийся должен быть готов к рецензированию докладов, сделанных одногруппниками, внесению дополнений к имеющимся выступлениям, а также к решению тестов и ситуационных (расчётных) задач.

В ходе подготовки к семинарскому и практическому занятию обучающийся должен повторить лекционный материал по данной теме, изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу. В целях более полного усвоения учебного материала следует также изучить основные термины и вопросы для самоконтроля по данной теме. Подготовка к семинару или практическому занятию должна обеспечивать активное участие каждого обучающегося в обсуждении всех вопросов, вынесенных для рассмотрения на каждом занятии.

С целью более эффективного усвоения учебного материала обучающиеся в процессе самостоятельной работы должны использовать словарь основных

терминов курса и вопросы, предназначенные для самоконтроля, а также подготовиться к решению тестов и заданий, предназначенных для проведения семинаров и практических занятий.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТОВ

Реферат выполняется обучающимися по заочной форме. При подготовке к его написанию необходимо отобрать и ознакомиться с учебной, справочной литературой, изучить другие информационные и обучающие ресурсы. Затем составляется развернутый план работы (2–3 раздела).

Объем реферата должен составлять не менее 10–15 страниц формата А4, напечатанных с помощью ПК. Поля: верхнее и нижнее — по 20 мм, левое — 30 мм, правое — 15 мм. Шрифт — Times New Roman, через 1,5 интервала. Выравнивание текста — по ширине. Отступ первой (красной) строки — 1,25 см. Размер шрифта для основного текста — 14 пт.; для названия раздела — 14 пт., полужирный, строчными буквами, кроме первой — заглавной. Переносы по тексту обязательны. Размер шрифта для названий параграфов — 14 пт., полужирный, строчными буквами, кроме первой — заглавной.

В реферате используется сквозная нумерация страниц, включая список использованных источников. На первой странице (титульном листе) номер не ставится. Далее идет содержание работы, с которого начинается нумерация, т.е. с цифры 2. Номер проставляется арабскими цифрами без точек и тире в правом верхнем углу страницы, но в пределах поля.

Реферат должен иметь следующую структуру:

- титульный лист (Приложение 1);
- 2-я страница — содержание;
- 3-я страница — введение, где обосновывается значение темы, цель и задачи реферата;
- далее — основная часть текста, структурно разделенная на разделы;
- заключение, где делаются выводы по реферату в целом;
- список использованных источников (Приложение 2).

Реферат должен иметь сноски на цитируемые и используемые источники (Приложение 3).

Реферат сдается на проверку в папке-скоросшивателе или в сброшюрованном виде.

Обучающийся должен знать содержание реферата, свободно ориентироваться в нем и отвечать на вопросы преподавателя по теме работы.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ ДОКЛАДА ПО ВЫБРАННОЙ ТЕМЕ

Доклад представляется в устной форме и может сопровождаться мультимедийными презентациями. Доклад является дополнительным по отношению к лекциям и учебным пособиям источником информации для обучающихся и не может основываться исключительно на лекционном материале или на учебниках.

Темы докладов, предлагаемые в РПД, не являются единственно возможными. Обучающийся вправе представить преподавателю собственный вариант тематики, связанной с изучаемым материалом.

Подготовка доклада к семинарским занятиям строится на самостоятельной работе студентов с учебником, учебными пособиями, материалами глоссариев и периодических изданий.

При этом, выделяются следующие формы подготовки:

- составление плана — предполагает определение структуры и общей логики работы, что способствует более углубленному пониманию, систематизации и обработке изучаемого материала. План работы включает перечень основных положений работы и их оглавление. При составлении плана следует разделить предполагаемый текст доклада на части, каждая из которых должна охватывать определенную проблему или вопрос, поднимаемый автором. Каждую часть плана необходимо озаглавить и пронумеровать заголовки. Полученный результат представляет собой простой план. Если каждый пункт плана разбивается на частные вопросы и подзаголовки, то результатом является сложный план. При составлении плана важно выделить основные мысли автора, расположить их в логическом порядке и подобрать заголовки к выделенным частям. Планы приобретают особую значимость при подготовке устных выступлений;

- тезисы — кратко сформулированные основные положения доклада. В отличие от плана, который перечисляет вопросы не раскрывая их, тезисы передают краткое содержание материала, расшифровывает основные идеи и мысли автора. Составление тезисов требует способности к обобщению и систематизации мыслей, сформулированных в работе. При составлении тезисов необходимо освоить прочитанный материал, понять основные положения и логику их изложения, разбить материал на части и в краткой форме изложить каждый структурный раздел. Возможна нумерация тезисов. Тезисы подразделяются на текстуальные (цитатные) и свободные. При составлении свободных тезисов важно придерживаться стиля и терминологии автора для более точной передачи сути текста. При цитировании необходимо обязательно указать авторство цитаты, название работы, издательство, год издания и страницу, откуда взята цитата.

Характер тезисов зависит также от особенностей выполняемой работы — тезисы как обобщение и вывод из изученного и проанализированного материала и тезисы как основные положения и их обоснование, используемые при подготовке устного доклада или сообщения.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ВЫСТУПЛЕНИЮ

Одним из условий, обеспечивающих успех семинарских занятий, является определение конкретных требований к выступлениям, докладам, рефератам обучающихся. Требования достаточно четкие и способствуют творческому мышлению обучающихся.

Примерный перечень требований к выступлению:

- связь выступления с предшествующей темой или вопросом;
- раскрытие сущности проблемы;
- методологическое значение для научной, профессиональной и практической деятельности;
- самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему;
- умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них;
- умение приводить примеры из реальной практики.

Обязательным требованием к выступающему, является зачитывание плана выступления, доклада, реферата. Это обусловлено тем, что многие обучающиеся, содержательно выступив по какому-либо вопросу, часто затрудняются сжато изложить основные положения своего доклада. На первых семинарских занятиях многие обучающиеся не могут четко планировать выступления. В этой ситуации следует рекомендовать обучающимся осветить лишь один или два пункта их доклада. Это формирует гибкость мышления, способность переключать внимание, быстроту переориентации.

Приводимые выступающим примеры и факты должны быть существенными и перекликаться с профилем обучения. Примеры из области наук, близких к будущей специальности обучающегося поощряются руководителем семинара.

Выступление обучающегося должно соответствовать требованиям логики: четкое вычленение излагаемой проблемы, ее формулировка; последовательность и непротиворечивость аргументации проблемы; правильное и содержательное использование понятий и терминов.

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Раздел № 1: Экономический анализ деятельности организации

Тема №1: Методика и методы экономического анализа деятельности организации

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Следует более подробно изучить классификацию внутренних резервов повышения эффективности производства.

Также следует детально изучить классификацию задач экономического анализа по выявлению внутрипроизводственных резервов. Более детально следует рассмотреть систему экономико-математических моделей в анализе внутрипроизводственных резервов.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Понятие экономического анализа и порядок его проведения.
2. Содержание экономического анализа хозяйствующего субъекта: сущность, методология, источники информации.
3. Экономический анализ как база принятия управленческих решений.
4. Законы развития и функционирования систем в экономическом анализе.
5. Система формирования финансовых показателей и их использование в финансовом управлении.
6. Качественные и количественные методы экономического анализа.
7. Виды экономического анализа и их роль в управлении коммерческой организацией.
8. Методы факторного экономического анализа.
9. Экономико-математические методы в экономическом анализе.
10. Информационное обеспечение экономического анализа.
11. Система экономического анализа и оценки эффективности бизнеса.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №2: Анализ затрат на производство и реализацию продукции

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Также следует детально изучить задачи, объекты и источники информационного обеспечения анализа производства и реализации продукции. Более детально следует рассмотреть показатели, используемые для анализа производства и реализации продукции.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ производства и реализации продукции.
2. Экономический анализ производства и реализации продукции.
3. Анализ затрат на производство продукции.
4. Анализ себестоимости продукции.
5. Управление себестоимостью: цели и содержание.
6. Факторный анализ себестоимости продукции.
7. Анализ эффективности использования производственных ресурсов и его влияния на себестоимость продукции.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №3: Анализ состояния и использования основных производственных фондов

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с тем, как анализируется обеспеченность предприятия основными средствами производства. Следует более подробно изучить как производится анализ интенсивности и эффективности использования основных средств. Также следует изучить структурно-логическую модель факторного анализа фондорентабельности и фондоотдачи.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ эффективности использования основного капитала предприятия.
2. Анализ эффективности использования основных средств.
3. Анализ эффективности использования основных производственных средств.
4. Управление основным капиталом коммерческой организации: цели и содержание.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №4: Анализ использования материальных ресурсов

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с тем, как

анализируется обеспеченность предприятия материальными ресурсами. Следует более подробно изучить показатели характеризующие эффективность использования материальных ресурсов. Также следует изучить методику факторного анализа прибыли на рубль материальных затрат. Более детально следует рассмотреть приемы, способы, методы экономического анализа.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
3. Управление оборотным капиталом коммерческой организации: цели и содержание.
4. Анализ эффективности использования оборотного капитала предприятия.
5. Анализ состояния и использования запасов. Оптимизация запасов.
6. Анализ состояния и движения дебиторской задолженности. Оценка качества дебиторской задолженности.
7. Экономический анализ в управлении материальными ресурсами.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №5: Анализ использования трудовых ресурсов

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Следует более подробно изучить как анализируется обеспеченность предприятия персоналом по количественным и качественным параметрам. Также следует детально изучить показатели производительности труда. Более детально следует рассмотреть структурно-логическую модель факторного анализа рентабельности персонала.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ состояния и эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии.
2. Анализ трудовых ресурсов предприятия.
3. Анализ управления коммерческой организацией. Анализ организации производства и труда.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №6: Анализ производственных результатов, качества и реализации продукции

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с тем, как производится анализ общей суммы затрат на производство продукции. Следует более подробно изучить факторы, определяющие общую сумму затрат на производство продукции. Также следует изучить методику факторного анализа издержкостности продукции. При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться как анализируется состав и динамика прибыли. Следует более подробно изучить структурно-логическую модель формирования показателей прибыли.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
2. Анализ формирования прибыли предприятия.
3. Анализ использования прибыли предприятия.
4. Анализ показателей доходности (рентабельности) деятельности предприятия.
5. Анализ балансовой прибыли организации.
6. Анализ эффективности финансовых вложений организации.
7. Факторный анализ прибыли от реализации продукции.
8. Управление и оптимизация прибыли коммерческой организации.
9. Формирование и расчет показателей балансовой (валовой), налогооблагаемой и чистой прибыли. Система цен на продукцию.
10. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли.
11. Рентабельность и пути повышения рентабельности коммерческой организации.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Раздел №2: Финансовый анализ деятельности организации

Тема №7: Финансовый анализ в системе управления деятельностью организации

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны определить отличия и взаимосвязь российской и зарубежной практики финансового анализа, информационную базу финансового анализа: внешняя и внутренняя финансовая отчетность организации. Кто является пользователями результатов анализа. Основные отличия финансового анализа от управленческого анализа.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Место и роль финансового анализа в управлении финансами.

2. Управление финансовым состоянием коммерческой организации: цели и содержание.
3. Анализ финансового состояния предприятия.
4. Теоретические основы анализа и оценка деятельности коммерческих организаций.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №8: Аналитическое обеспечение и анализ активов организации

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны изучить основные элементы финансовой отчетности. Что такое имущество организации, как проводится анализ имущественного потенциала. Что такое оборачиваемость. Какие виды ликвидности вы знаете. Дайте характеристику имущественного подхода анализа ликвидности.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ эффективности и интенсивности использования капитала предприятия.
2. Анализ финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.
3. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.
4. Формирование и оптимизация оборота (объема продаж) производственных, торговых и других коммерческих организаций.
5. Анализ и оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования производственных ресурсов на приращение объема реализации продукции.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №9: Аналитическое обеспечение и анализ источников формирования имущества

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

При изучении данной темы обучающиеся должны изучить источники формирования имущества. По каким коэффициентам проводится анализ ликвидности. Что такое финансовая устойчивость предприятия. По каким

коэффициентам проводится анализ финансовой устойчивости. Что такое цена капитала.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Анализ источников формирования капитала предприятия.
2. Анализ размещения капитала предприятия.
3. Анализ эффективности использования заемного капитала предприятия.
4. Анализ и оценка состава и динамики источников формирования имущества коммерческой организации.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Дополнить материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

Тема №10: Анализ и прогнозирование финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции.

Перечислите виды прибыли организации. Опишите схему формирования прибыли. Что относится к доходам и расходам от основной деятельности. Как провести анализ прибыли от продаж. Опишите систему показателей рентабельности. Как оценить влияние различных факторов на формирование прибылей и убытков. Как осуществляется использование прибыли.

Подготовка докладов и рефератов по темам:

1. Оценка и анализ финансового состояния предприятия на предмет возникновения риска банкротства.
2. Особенности финансового анализа неплатежеспособных коммерческих организаций.

Задание обучающимся для самостоятельной работы:

4. Изучить категориальный аппарат.
5. Дополнить материалы лекции.
6. Подготовиться к семинару. Для полного усвоения материала рекомендуется ответить на следующие вопросы и выполнить предлагаемые задания. Данный вид самостоятельной работы ориентирован на успешное прохождение промежуточной аттестации.

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ И ЭКЗАМЕНУ

К зачёту и экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине.

В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой по дисциплине,
- перечень компетенций, которыми обучающийся должен владеть,
- учебно-тематическим планом дисциплины,
- контрольными мероприятиями,
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами.
- перечнем экзаменационных вопросов.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционного и семинарского типа позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

7. СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

А

Активная часть основных средств - машины, оборудование и транспортные средства.

Анализ объемов выпуска и реализации продукции предполагает сравнение фактических данных с плановыми и данными предшествующего периода, а также расчет процента выполнения плана, абсолютного отклонения от плана, темпов роста и прироста.

Анализ экономический как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

Анализ экономический как практика есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

Анализ экономический - его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений.

Анализ экономический факторный - это постепенный переход от исходной факторной модели (результативный показатель) к конечной факторной модели (или наоборот), раскрытие полного набора количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

Анализ корреляционно-регрессионный — классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности, изучающий взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посторонних, случайных факторов.

Анализ оперативный представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственно-хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

Анализ отклонений (дисперсионный анализ) — анализ и исследование причин отклонений фактических затрат от нормативных. Отклонение считается благоприятным, если величина фактических затрат меньше величины нормативных затрат; оно неблагоприятно, если фактические затраты превышают величину нормативных затрат. Неблагоприятные отклонения нуждаются в дальнейшем исследовании причин своего возникновения.

Анализ перспективный — это анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Анализ соотношения «затраты—объем производства—прибыль» — метод анализа, с помощью которого исследуется характер изменения прибылей и затрат в зависимости от изменения объема производства. Он направлен на изучение влияния на прибыль изменений, происходящих в таких факторах, как переменные затраты, постоянные затраты, продажные цены, объем производства и структура продаж.

Анализ сравнительный (пространственный) — это внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Анализ текущий - это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

Анализ экономический как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

Анализ факторный — это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

Анализ корреляционно-регрессионный — классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности, изучающий взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посторонних, случайных факторов.

Анализ отклонений (дисперсионный анализ) - анализ и исследование причин отклонений фактических затрат от нормативных. Отклонение считается благоприятным, если величина фактических затрат меньше величины нормативных затрат; оно неблагоприятно, если фактические затраты превышают величину нормативных затрат. Неблагоприятные отклонения нуждаются в дальнейшем исследовании причин своего возникновения.

Анализ перспективный - это анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Анализ соотношения «затраты – объем производства - прибыль» - метод анализа, с помощью которого исследуется характер изменения прибылей и затрат в зависимости от изменения объема производства. Он направлен на изучение влияния на прибыль изменений, происходящих в таких факторах, как переменные затраты, постоянные затраты, продажные цены, объем производства и структура продаж.

Анализ факторный – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

Ассортимент – перечень наименований продукции с указанием объема ее выпуска по каждому виду. Различают полный (всех видов и разновидностей), групповой (по родственным группам), внутригрупповой ассортимент.

Б

Балансовые задачи (методы) — это анализ структуры, пропорций, соотношений (например, анализ финансового положения по данным бухгалтерского баланса; анализ денежных потоков, анализ баланса материальных ресурсов).

Балансовая прибыль включает в себя прибыль от обычных видов деятельности и финансовые результаты от прочих операций.

В

Валовая продукция – стоимость всей продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство, выраженная в сопоставимых ценах.

Величина собственных оборотных средств - характеризует ту часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия его текущих активов (т.е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года).

Вертикальный анализ отчетности показывает структуру средств предприятия и их источников.

Внутренняя норма прибыльности (доходности) (IRR) — это такое значение показателя дисконта, при котором современное значение инвестиции равно современному значению потоков денежных средств за счет инвестиций, или значение показателя дисконта, при котором обеспечивается нулевое значение чистого настоящего значения инвестиционных вложений.

Г

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения).

Группировкой называют выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам.

Д

Дисперсия (отклонение) — 1) в статистике — квадрат величины среднеквадратичного отклонения; 2) в анализе затрат — отклонение величины фактических затрат от величин нормативных.

Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов характеризует ту часть стоимости запасов, которая покрывается собственными оборотными средствами.

З

Запасы ресурсов - наличный объем ресурсов на отчетную дату по балансу.

Затраты – текущие расходы ресурсов, в частности по основным средствам – амортизация.

И

Индивидуальные показатели качества характеризуют полезность (жирность молока, содержание белка в продукте и т.д), надежность (долговечность, безотказность в работе), технологичность (трудоемкость и энергоемкость).

Интенсивная загрузка оборудования – представляет собой его производительность.

Интегральный метод факторного анализа основан на суммировании приращений функции, определенной как частная производная, умноженная на приращение аргумента на бесконечно малых промежутках.

Информация экономическая – совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования.

К

Качество продукции - совокупность свойств продукции, способных удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением. Количественная характеристика одного или нескольких свойств продукции, составляющих ее качество, называется показателем качества продукции.

Косвенные показатели качества – штрафы за некачественную продукцию, объем и удельный вес забракованной продукции, потери от брака и т.д.

Коэффициент абсолютной ликвидности - является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Коэффициент быстрой ликвидности - показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности; однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов.

Коэффициент выбытия - показывает, какая часть основных средств, с которыми предприятие начало деятельность в отчетном периоде, выбыла из-за ветхости и по другим причинам.

Коэффициент износа - показатель, характеризующий долю стоимости основных средств, оставшуюся к списанию на затраты в последующих периодах.

Коэффициент концентрации собственного капитала характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т. е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована.

Коэффициент обновления - показывает, какую часть от имеющихся на конец отчетного периода основных средств составляют новые основные средства.

Коэффициент покрытия запасов - рассчитывается соотношением величины «нормальных» источников покрытия запасов и суммы запасов.

Коэффициент текущей ликвидности - дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов приходится на один рубль текущих обязательств.

Коэффициент финансовой зависимости - является обратным коэффициенту концентрации собственного капитала.

Л

Ликвидность актива - способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена.

Линейное программирование (ЛП) — метод, применяемый для нахождения оптимального решения задачи распределения ресурсов в условиях действующих ограничений.

М

Маневренность функционирующего капитала характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, т.е. средств, имеющих абсолютную ликвидность.

Методика экономического анализа рассматривается как совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации о работе предприятий и их объединений.

Методика общая представляет собой совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства.

Методика частная конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли народного хозяйства, к определенному типу производства.

Метод функционально-стоимостного анализа — метод системного исследования объекта (изделия, процесса, оргструктуры), направленный на повышение эффективности использования материальных и трудовых ресурсов, что достигается оптимизацией соотношения между потребительскими свойствами объекта и затратами на его разработку, производство и использование.

Моделирование детерминированной факторной системы — это процесс, обеспечивающий возможность построения тождественного преобразования для исходной формулы экономического показателя по теоретически предполагаемым прямым связям последнего с другими показателями-факторами.

Моделирование факторной системы — это процесс, основанный на экономических критериях выделения факторов как элементов системы: причинности, достаточной специфичности, самостоятельности существования, учетной возможности.

Моделирование стохастическое — это процесс, обеспечивающий возможность построения соотношений функционирования объекта анализа на основе статистического обобщения закономерностей изменения значений показателей хозяйственной деятельности.

Монетарные активы — это те статьи баланса, которые отражают средства и обязательства предприятия в текущей денежной оценке и поэтому не подлежат переоценке.

Н

Налогооблагаемая прибыль представляет собой разность между прибылью от обычной деятельности и суммой льгот по налогу на прибыль.

Немонетарные активы — это активы, стоимость которых изменяется с течением времени, изменением цен и требует их переоценки.

Номенклатура – перечень наименований изделий и их кодов, установленных для соответствующих видов продукции в общесоюзном классификаторе промышленной продукции (ОКПП), действующим на территории СНГ.

О

Объект экономического анализа — это хозяйственная деятельность предприятий как совокупность производственных отношений, рассматриваемая во взаимодействии с технической стороной производства, с социальными и природными условиями.

П

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Показатели емкости характеризуют затраты или запасы ресурсов на 1 руб. выпуска продукции.

Показатели отдачи характеризуют выход готовой продукции на 1 руб. ресурсов.

Предметом экономического анализа как науки является одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению управленческих решений.

Прием цепных подстановок — сущность его заключается в последовательной замене плановой (базисной) величины каждого фактора величиной фактической.

Производственная мощность предприятия - возможный выпуск продукции при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства.

Р

Реализованная продукция - стоимость реализованной продукции, отгруженной и оплаченной покупателями.

Регрессионный анализ - статистическая процедура для математического расчета среднего значения соотношения между одной зависимой переменной (например, объемом продаж) и одной или несколькими независимыми переменными (например, ценой и расходами на рекламу).

Ритмичность – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в объеме и ассортименте, предусмотренном планом.

С

Структура продукции – это соотношение отдельных видов изделий в общем объеме ее выпуска. Выполнить план по структуре – значит сохранить в фактическом выпуске продукции запланированное соотношение отдельных ее видов. Неравномерное выполнение плана по отдельным изделиям приводит к отклонениям от плановой структуры продукции, нарушая условия сопоставимости всех экономических показателей.

Современный факторный анализ — направление многомерного статистического анализа, которое позволяет выявить внутренние, непосредственно неизмеримые переменные (факторы) между коррелирующими показателями хозяйственной деятельности. Различают два основных метода современного факторного анализа: метод главных компонент и классический факторный анализ.

Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия это показатель, дающий обобщенную стоимостную оценку активов, числящихся на балансе предприятия.

Т

Товарная продукция – валовая продукция за минусом внутриводского оборота и незавершенного производства.

Трудоёмкость – затраты рабочего времени на единицу или весь объём изготовленной продукции

Ф

Финансовое состояние - способность предприятия финансировать свою деятельность.

Финансовая устойчивость в долгосрочном плане характеризуется соотношением собственных и заемных средств.

Фондоёмкость основных средств - показатель, характеризующий эффективность использования основных средств.

Ч

Чистая прибыль - это та часть прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль.

Э

Экономическая добавленная стоимость (англ. *EVA, Economic Value Added*) – показатель экономической прибыли предприятия после выплаты всех налогов и платы за весь инвестированный в предприятие капитал.

Экономико-математическое моделирование работы предприятия — это процесс, основанный на анализе деятельности предприятия и, в свою очередь, обогащающий этот анализ результатами и выводами, полученными после решения соответствующих задач

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия.

Титульный лист реферата

АНО ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»

Факультет экономики, управления и права

Кафедра экономики и управления на предприятии

РЕФЕРАТ

по дисциплине «Финансово-экономический анализ»

на тему

« _____
_____ »

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

Выполнил

Ф.И.О.

студент _____ курса

группа _____

Преподаватель

Ф.И.О.

Москва 20__

Оформление списка использованных источников

В списке использованных источников рекомендуется располагать источники в следующей последовательности:

1. Нормативно-правовые акты.
2. Научная литература.
3. Другие источники (информационные агентства и интернет-сайты).

Научная литература — монографии, учебники, учебные пособия, научные статьи и пр. располагаются в алфавитном порядке по фамилиям авторов (если автор на титульном листе не указан, то по названию книги); указываются также место и год издания.

Фамилия автора указывается в именительном падеже. Инициалы пишутся после фамилии. Если авторов два или три, то указываются фамилии всех авторов с инициалами в той же последовательности, как в источнике. Если авторов более трех, то указывается только фамилия первого автора с добавлением слов «и др.». Если название источника содержит дополнительные сведения (пособие, учебник и т.п.), то после основного названия ставится двоеточие, а затем идут дополнительные сведения с прописной буквы.

В случае выхода источника под общей редакцией (под редакцией) после наименования источника ставится косая линия (/) и с прописной буквы пишется: / Под общ. ред. или / Под ред. Затем указываются инициалы и фамилия редактора в именительном падеже.

Обязательна отбивка пробелом после точки при написании имени, отчества и фамилии (напр.: С. А. Михайлов), а также в сочетаниях типа т. е., т. п., т. д.

Если ссылка делается на какую-либо статью среди других произведений этого же автора, объединенных в одной книге, то после фамилии автора и его инициалов дается название статьи, затем ставятся две косые линии (//) и перечисляются все библиографические источники.

Место издания пишется сокращенно:

- Москва — М.,
- Минск — Мн.,
- Киев — К.,
- Санкт-Петербург — СПб.

Год издания указывается полностью, без буквы «г».

При ссылке на тома, выпуски, разделы, главы и страницы соблюдаются следующие правила:

- все сведения даются арабскими цифрами;
- примеры сокращений: том — т.; выпуск — вып.; книга — кн.; раздел — разд.; глава — гл.; страница — с.; часть — ч.

Например,

1. Рубин Ю. Б. Управление собственным бизнесом: учебник. — М.: Университет «Синергия», 2016. — 977 с.

2. Предпринимательство: учебник / Антонова О. В., Романов А. Н., Поляк Г.

Б., Горфинкель В. Я., Швандар В. А. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 687 с.

При описании источников, взятых из журналов, пишутся фамилии и инициалы авторов, название статьи, затем две косые линии (/), название журнала, точка, тире, год, точка, тире, номер журнала, точка, тире, то есть каждая группа сведений разделяется точкой и тире.

Например,

Иванов Ю. Десятилетие системы национальных счетов в странах СНГ (итоги и проблемы) // Вопросы экономики. — 2015. — № 3.

Гиматова Р. Р. Страхование жизни: в чем ее привлекательность в современных условиях? // Молодой ученый. — 2016. — № 2. — С. 463-466. — URL: <https://moluch.ru/archive/106/25211/> (дата обращения: 27.11.2018).

При использовании материалов Интернет-сайтов указывается автор материала, название материала. В списке сайтов источники должны иметь полный адрес.

Например,

Литошенко Л. Метод Маркса // Текущий сайт журнала «Вопросы экономики». — URL: http://www.voprecs.ru/rus/archive.files/n9_2008.html#an7 (дата обращения: 09.11.2018).

При размещении на сайте только одного постоянно существующего источника допускается давать только адрес сайта.

Например,

1. Информационный портал о законодательной базе по организации коммерческих организаций — URL: <http://www.fairwind.ru/laws.php> (дата обращения: 29.11.2018).

Другие источники указываются автором в произвольной форме с учетом общепринятых правил ссылок на неопубликованные материалы. Такими могут быть сведения, переданные через электронные СМИ и др.

Оформление сносок на использованные источники

1. *В тексте работы* при упоминании какого-либо автора надо указать сначала его инициалы, затем фамилию (например, как подчеркивает В. И. Петров; по мнению В. Н. Иванова; следует согласиться с В. В. Сергеевыми т. д.).

В сноске, в квадратных скобках, указывается порядковый номер источника в списке литературы, а потом номер страницы с данным тестом, например, [11. С. 121].

2. При использовании текста книги, статьи научной работы без упоминания автора в сноске приводится только порядковый номер источника, например, [11].