

# **Учебно-методические материалы по дисциплине «Методы социально-экономического анализа»**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции**

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых о неаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям с практикоориентированными заданиями.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные опросы. В течении практического занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем, что зачитывается как текущая работа студента.

### **Методические рекомендации по подготовке доклада**

При подготовке доклада рекомендуется сделать следующее. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. Подготовить сопроводительную слайд-презентацию и/или демонстрационный раздаточный материал по выбранной теме. Рекомендуется провести дома репетицию выступления с целью отработки речевого аппарата и продолжительности выступления (регламент – 7-10 мин.).

### **Рекомендации по работе с научной и учебной литературой**

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы студента. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций. Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, предложенных преподавателем схем (при их демонстрации), основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект должен быть выполнен в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны быть выполнены также аккуратно, содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь

основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим обучающимся.

В процессе работы с учебной и научной литературой обучающийся может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы, которые).

## **Тест для текущего контроля**

### **1. Объекты экономического анализа это:**

- 1 - финансово-экономическая деятельность предприятия;
- 2- отдельно взятый станок;
- 3- производственный процесс.

### **2. К внеучетной информации относятся:**

- 1- выборочные учетные данные;
- 2- решения общих собраний коллектива;
- 3- устная информация;
- 4- статистическая отчетность.

### **3. Фактор времени влияет на принятие управленческого решения:**

- 1-да;
- 2- нет.

### **4. Под предметом экономического анализа понимаются:**

- 1- хозяйственные процессы предприятий и объединений и конечные финансовые результаты их деятельности;
- 2- финансовые результаты деятельности предприятий;
- 3- хозяйственные процессы предприятий, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов.

### **5. Методология экономического анализа:**

- 1- способы познания;
- 2- теоретическая стратегия;
- 3 - это наука о методах экономического анализа.

### **6. Задачи экономического анализа:**

- 1- глубокое и всестороннее изучение экономической информации;
- 2- изучения действия экономических законов;
- 3-. повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов;
- 4- поиск резервов;
- 5- определение экономической эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов.

### **7. Становление экономического анализа обусловлено:**

1. объективной необходимостью;
- 2- практической потребностью;
- 3- методикой экономического анализа;
- 4- развитием и дифференциацией бухгалтерского учета.

### **8. Экономический анализ тесно связан:**

- 1- экономической теорией;
- 2- с отраслевой экономикой;
- 3- с бухгалтерским учетом;
- 4- со статистикой;
- 5- математикой;
- 6- с юриспруденцией.

**9. Цель проведения экономического анализа:**

- 1- прогнозирование результатов хозяйствования;
- 2- повышение эффективности функционирования хозяйствующего субъекта;
- 3- оценка результатов за прошедший период;
- 4- координация или регулирование работы предприятия.

**10. Информация это:**

- 1- данные полученные в результате управленческого решения;
- 2- упорядочное сообщение о процессах и явлениях;
- 3- разъяснение, осведомление, изложение.

**11. Теория познания определяет:**

- 1- методы экономического анализа;
- 2- сущность, необходимость и последовательность экономического анализа;
- 3- цель экономического анализа.

**12. Объектом анализа являются хозяйственные процессы, непрерывно отмирающие и вновь нарождающиеся - это какой принцип диалектики:**

- 1- все познается в движении;
- 2- в определенных связях, взаимосвязях, взаимозависимости и взаимообусловленности;
- 3- в причинно-следственной соподчиненности;
- 4- в координационной и субкоординационной определенности;

**13. Балансовый метод используется, когда существует между показателями:**

1. строгие функциональные аналитические зависимости;
2. строго функциональная зависимость;
3. стохастическая зависимость.

**14. Перспективный анализ -**

1. система повседневного изучения выполнения плановых заданий;
2. приближен во времени к моменту совершения хозяйственных операций;
3. называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

**15 Функционально-стоимостной анализ это-**

1. Один из методов анализа, направленный на решение задач, которые стоят перед оперативным управлением;
2. Метод системного исследования функций отдельного изделия или определенного производственно-хозяйственного процесса, направленный на минимизацию затрат;
3. постоянный контроль рациональности функционирования хозяйственной системы.

**16. Источники информации делятся на :**

- 1- плановые;
- 2- системные;
- 3- учетные;
- 4- оперативные;
- 5- внеучетные.

**17. Методика экономического анализа это:**

- 1- математические методы в экономическом анализе;
- 2- совокупность специальных приемов (методов) анализа;
- 3- классификация методов экономического анализа.

**18. Информация классифицируется по способу изображения:**

- 1- текстовую;
- 2- цифровую;
- 3- графическую;
- 4- устную.

**19. Автоматизированный банк данных это;**

- 1- форма представления информации;
- 2- современная организация сбора информации;

3- единая централизованная информационная система.

**20. Содержание экономического анализа как науки это:**

- 1- система специальных знаний, связанной с исследованием тенденций хозяйственного развития;
- 2 - определение путей достижения лучших результатов;
- 3 - эффективное управление производством.

**21. Исследование экономического состояния предприятия, как и любое научное исследование имеет:**

- 1- цель;
- 2- практическое решение;
- 3- предмет;
- 4- задачи;
- 5- содержание;
- 6- информационную основу.

**22. Этапы развития экономического анализа:**

- 1-экономический анализ в условиях царской России;
- 2- экономический анализ в послеоктябрьский период;
- 3- экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям;
- 4- экономический анализ в древней истории.

**23.Экономический анализ поднялся на новую ступень в связи с применением персонального компьютера:**

- 1- да;
- 2-нет;
- 3- затрудняюсь ответить.

**24.Принципы экономического анализа:**

- 1- системность;
- 2-комплексность;
- 3- научность;
- 4- демократичность.

**25. Связь экономического анализа с бухгалтерским учетом:**

- 1- использование данных бухгалтерского учета придает аналитическим выводам документальную обоснованность;
- 2- связь закреплена законодательно;
- 3- анализ перерабатывает информацию, поставщиком которой является бухгалтерский учет.

**26. Процесс познания широко использует такие важнейшие инструменты, как:**

- 1- анализ и синтез;
- 2-мышление;
- 3- эксперимент;
- 4- моделирование.

**27. В экономическом анализе используют следующие методы анализа:**

1. качественные;
2. количественные;
3. нестандартные.

**28.Метод цепные постановки используется, когда имеется связь между показателями:**

1. традиционная;
2. стохастическая;
3. строго функциональная;
- 4.прямая.

**29 Метод сценарий построен на:**

1. строго функциональной зависимости между показателями;

2. логическом уровне;
3. стохастической зависимости.

### **30. Системный экономический анализ это:**

1. анализ взаимосвязанных объектов;
2. внешний анализ;
3. методология решения проблем, основанная на структуризации систем и количественном сравнении альтернатив

## **Глоссарий**

**Авансированный капитал** включает в себя собственный и долгосрочный капитал.

**Активы денежные** – денежные средства и обязательства сторонних лиц уплатить данной организации некоторую фиксированную сумму; последние отражаются в балансе по величине, которую ожидается получить, в отличие от «неденежных» активов, которые проходят в балансе по себестоимости; разграничение «денежных» и «неденежных» активов важно при учете влияния инфляции.

**Активы долгосрочные «неденежные»** – 1) активы, используемые в операциях бизнеса, не предназначенные для перепродажи и имеющие срок службы более одного года, стоимость которых в конце концов переходит в издержки; 2) активы, полезный эффект которых ожидается потребить в течение нескольких лет.

**Активы оборотные** – нормируемые и ненормируемые оборотные средства объединений, предприятий, организаций, отражаемые в активе бухгалтерского баланса.

**Акционерный капитал** – капитал компании в форме акций – сумма номинальных стоимостей акций (обычно в расчет принимаются только обыкновенные акции).

**Анализ денежных потоков** – анализ и прогнозирование поступлений и расходования денежных средств предприятия.

**Анализ структуры затрат** – выявление структурных соотношений (удельных весов) различных статей затрат и тенденций их изменения.

**Банкротство** – юридические действия в отношении физических или юридических лиц, не способных удовлетворить требования кредиторов по уплате долгов. Могут означать добровольную или принудительную ликвидацию предприятия или его реорганизацию.

**Будущая стоимость** – сумма денег, которую инвестор может надеяться получить в будущем в результате инвестиций, осуществляемых сегодня. Рассчитывается по формуле сложных процентов.

**«Быстрый» коэффициент ликвидности** – рассчитывается путем деления суммы денежных средств, быстро реализуемых ценных бумаг и дебиторской задолженности на сумму краткосрочных обязательств, и характеризует способность фирмы расплачиваться со своими кредиторами в текущий момент.

**Бюджет осуществления инвестиционного проекта** – определение стоимости ресурсов, необходимых для выполнения инвестиционного проекта. Составляется сразу после утверждения и принятия инвестиционного решения.

**Вертикальный анализ** – определение удельных весов статей финансовых отчетов и степени их влияния на итоговые результаты.

**Внешний финансовый анализ** – анализ, базирующийся на публичной (открытой) финансовой отчетности и ориентированный на внешних пользователей (инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, органы государственной власти и управления). В то же время данные финансового анализа весьма эффективно могут использоваться менеджерами и руководством предприятия для оценки текущего состояния и тенденций в изменении его финансового положения.

**Внутренний управленческий анализ** – анализ, который проводится исключительно в интересах руководства фирмы и ее менеджеров с дополнительным

привлечением данных специального внутрифирменного (управленческого) учета. Особенности и регламенты проведения внутреннего управленческого анализа, как правило, ноу-хау фирмы.

**Внутренняя ставка отдачи (рентабельности, доходности)** – ставка дисконтирования, при которой приведенная стоимость будущих денежных потоков от проекта равна приведенной стоимости первоначальных капитальных вложений. Если внутренняя ставка отдачи (см. **Ставка отдачи**) превышает рыночную ставку процента, проект считается прибыльным.

**Горизонтальный анализ** – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом и определение относительных изменений показателей.

**Движение денежных средств (денежный поток)** – разность между суммами поступлений и выплат денежных средств компании за определенный период времени: в бухгалтерской отчетности – за один финансовый год; при составлении бизнес-плана – за весь плановый период (за срок жизни проекта).

Получить полный текст

**Деловой риск** – риск, определяемый спецификой условий, в которых действует компания (состояние отрасли, рынка, уровень конкуренции, степень государственного регулирования и т. д.).

**Дисконтирование денежного потока** – приведение с заданным коэффициентом будущих поступлений и расходов к настоящим с целью их сопоставления при расчете инвестиционных проектов или анализе деятельности предприятия в долгосрочной перспективе.

**Долгосрочные активы (внеоборотные активы)** – активы, которые имеют срок службы более одного года, используются в производственном процессе и не предназначаются на продажу в отчетном периоде; сюда относятся основные активы и нематериальные активы.

**Долгосрочные обязательства** – обязательства (долги), которые имеют срок погашения более одного года.

**Инвестиционное решение** – результат прединвестиционного исследования, вывод о целесообразности инвестиций в данный проект (проекты).

**Инвестиционный проект** – обеспеченный необходимыми организационно-правовыми и расчетными документами план вложения финансовых средств с целью достижения определенных целей.

**Индекс прибыльности** – критерий оценки инвестиционного проекта, определяемый как частное от деления приведенной стоимости будущих денежных потоков, связанных с его реализацией, на приведенную стоимость первоначальных инвестиций.

**Коэффициент текущей ликвидности** – отношение текущих (оборотных) активов к текущим обязательствам компании; показатель достаточности оборотного капитала и стабильности финансового положения компании в текущий момент (достаточным обычно считается соотношение 2:1).

**Коэффициентный анализ** – анализ с применением различных наборов расчетных коэффициентов (ratios), которые отражают взаимосвязи различных статей финансовых отчетов.

**Коэффициенты ликвидности** – отражают текущую платежеспособность предприятия, т. е. способность расплатиться по краткосрочным обязательствам текущими активами (денежные средства, ценные бумаги, дебиторская задолженность, запасы).

**Коэффициенты оборачиваемости** – отражают интенсивность использования активов в целом и, прежде всего, оборотных средств (запасов, дебиторской задолженности), а также длительность финансового цикла (период оборота запасов + период оборота дебиторской задолженности – период оборота кредиторской

задолженности) и, следовательно, степень потребности предприятия в оборотных средствах.

**Коэффициенты рентабельности** – отражают (1) **рентабельность продаж**, т. е. сумму операционной прибыли с одного рубля проданной продукции (возможна детализация по видам деятельности) и (2) **рентабельность активов**, т. е. отдачу на один рубль активов компании (возможна детализация по видам активов).

**Коэффициенты финансовой устойчивости** – отражают долгосрочную платежеспособность предприятия, определяемую уровнем его зависимости от заемного капитала (степень использования собственных и заемных средств для финансирования текущих и постоянных активов).

**Кредиторская задолженность** – суммы, которые должны быть уплачены поставщиком за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

**Ликвидность** – 1) возможность превращения статей актива компании в деньги для оплаты обязательств; 2) легкость реализации, продажи, превращения материальных и иных ценностей в деньги.

**Ликвидные активы** – активы в виде денежных средств или в другой форме, которую можно легко обратить в денежные средства. Отношение этих активов к текущим обязательствам дает оценку ликвидности или платежеспособности организации.

**Обобщенные финансовые коэффициенты оценки деятельности предприятия** – показатели, являющиеся «сверткой» простых коэффициентов и значений отдельных статей финансовых отчетов (в том числе в ретроспективе). Делятся на две группы: 1) **логико-дедуктивные** показатели факторного анализа прибыльности – Дюпон, «Пирамид Структур оф Ратиос», ZWEI; 2) **эмпирико-индуктивные** показатели раннего прогнозирования возможной неплатежеспособности предприятий – Бивер, Альтман, Camel (для банков).

**Оперативный (экспресс) анализ** – предназначен для: своевременного выявления и оценки отклонений показателей от планируемых (план-фактный контроль); исследования причин отклонений от планов (ситуационный анализ); разработки и реализации мероприятий по устранению негативных явлений или «корректировке» планов.

**Основное балансовое уравнение** – «Активы = Обязательства + Капитал» или «Собственный капитал = Активы – Обязательства».

**Перспективный (прогнозный) анализ** – проводится при составлении бизнес-планов для прогноза и оценки ожидаемых результатов. Основой для него являются данные ретроспективного анализа и, в первую очередь, тренды поведения доходов и расходов предприятия, а также данные макроэкономического мониторинга.

**Показатель финансового риска проекта** – коэффициент соотношения долгосрочных заемных средств и акционерного капитала.

**Предмет экономического анализа** – хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Подпишитесь на рассылку сайта Pandia.ru!

**Ретроспективный анализ.** Проводится для получения объективной оценки итогов деятельности фирмы за определенный период на основе специально подготовленных данных управленческого учета и официальной бухгалтерской отчетности.

**Риск ликвидности** – риск непогашения в срок или снижения ликвидности ценных бумаг.

**Срок окупаемости** – промежуток времени, необходимый для того, чтобы прибыли от инвестиций полностью покрыли их сумму; этот показатель используется в качестве простейшего критерия при отборе инвестиционных проектов.

**Ставка дисконтирования** – ставка, используемая для приведения к одному моменту денежных сумм, относящихся к различным моментам времени.

**Ставка отдачи (доходности, рентабельности)** – доход (прибыль) от вложений капитала в реальный или финансовый актив в процентном отношении к стоимости этого актива. Английскому термину *rate of return*, который в общем случае означает «ставка отдачи», в современной русской экономической лексике придается как минимум два значения: 1) ставка (или норма) рентабельности – применительно к результатам производственно-хозяйственной деятельности; 2) ставка доходности – применительно к финансовой деятельности, в особенности ведущейся на рынке ценных бумаг. В тех случаях, когда подразумевается и первое, и второе значение (деятельность компании в целом), предпочтительнее применять термин «ставка отдачи».

**Точка безубыточности** – выручка от реализации, при которой предприятие уже не имеет убытков, но еще не имеет прибылей, т. е. результата от реализации в точности хватает на покрытие постоянных затрат, и прибыль равна нулю. Разница между этой величиной и реальной выручкой предприятия называется **запасом финансовой прочности**.

**Точка безубыточности** – уровень деловой активности (объема производства, продаж), выраженный в денежных или физических единицах, при котором сумма постоянных и переменных затрат равна совокупной выручке с продаж: при превышении этого уровня обеспечивается получение прибыли: используется в анализе себестоимости (*cost of goods sold*).

**Факторный анализ динамики прибыли** – анализ влияния переструктурирования различных статей затрат на прибыль при изменении выручки от реализации продукции, а также выявление количественного и ценового факторов этого влияния.

**Финансово-экономический анализ** – комплекс средств, инструментов и мероприятий для изучения и управления хозяйственными процессами предприятия и конечными финансовыми результатами его деятельности в длинной перспективе.

**Финансовый риск** – риск, обусловленный спецификой используемых компанией способов финансирования (например, привлечением заемных средств).

**Финансовый рычаг (леверидж)** – показатель использования заемных средств с целью повышения рентабельности собственного капитала компании. Равен отношению величины долга к сумме долга и собственного капитала.

**Чистая приведенная стоимость** – приведенный (дисконтированный) денежный поток за срок жизни проекта (или за плановый период) за вычетом приведенных первоначальных капитальных вложений.

**Эффект финансового рычага (ЭФР)** – приращение к рентабельности собственных средств, получаемое за счет использования платного кредита.