

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЦЕНТР ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ»

**ВЫЯВЛЕНИЕ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ  
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ КОНТРАГЕНТОВ.  
АНАЛИЗ ИХ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ**

(УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ)

Санкт-Петербург

## СОДЕРЖАНИЕ

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ, ПРЕДМЕТ И МЕТОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.....	5
1.1. Понятие экономического анализа.....	5
1.2. Характеристика основных приемов и методов экономического анализа.....	7
1.3. Методика факторного анализа.....	10
Вопросы для самоконтроля.....	16
ТЕМА 2. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ.....	17
2.1. Анализ формирования и выполнения производственной программы.....	18
2.1.1. Анализ объема продукции.....	19
2.1.2. Анализ ассортимента продукции.....	21
2.1.3. Анализ структуры продукции.....	23
2.2. Анализ качества продукции.....	25
2.3. Анализ ритмичности выпуска продукции.....	28
2.4. Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции....	29
Вопросы для самоконтроля.....	30
ТЕМА 3. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ.....	31
3.1. Анализ движения ОС.....	32
3.2. Анализ эффективности использования ОС.....	34
3.3. Факторный анализ фондоотдачи.....	36
3.4. Анализ использования оборудования.....	36
3.5. Характеристика производственной мощности предприятия.....	38
Вопросы для самоконтроля.....	39

ТЕМА 4. АНАЛИЗ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	40
4.1. Оценка качества планов материально-технического снабжения.....	41
4.2. Оценка потребности в материальных ресурсах.....	43
4.3. Оценка эффективности использования материальных ресурсов.....	44
4.4. Факторный анализ общей материалоемкости продукции.....	46
4.5. Оценка влияния материальных ресурсов на объем производства продукции.....	48
Вопросы для самоконтроля.....	49
ТЕМА 5. АНАЛИЗ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	51
5.1. Анализ использования рабочей силы.....	52
5.2. Анализ производительности труда.....	58
5.3. Анализ фонда заработной платы.....	61
Вопросы для самоконтроля.....	64
ТЕМА 6. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ.....	65
6.1. Анализ динамики обобщающих показателей и факторов.....	68
6.2. Анализ затрат на рубль товарной продукции.....	71
6.3. Анализ себестоимости важнейших изделий.....	73
6.4. Анализ прямых материальных и трудовых затрат.....	73
6.5. Анализ косвенных затрат.....	75
Вопросы для самоконтроля.....	80
ТЕМА 7. АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ.....	81
7.1. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.....	82
7.2. Анализ финансовых результатов от обычных видов деятельности.....	83
7.3. Анализ уровня среднерезультационных цен.....	86
7.4. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности.....	88
7.5. Анализ рентабельности продукции.....	89
7.6. Анализ распределения и использования прибыли предприятия.....	92

7.7. Анализ прибыли и рентабельности с использованием международных стандартов.....	95
Вопросы для самоконтроля.....	97
ТЕМА 8. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.....	99
8.1. Предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия.....	101
8.2. Оценка и анализ экономического потенциала организации.....	102
8.2.1. Оценка имущественного положения.....	102
8.2.2. Оценка финансового положения.....	105
8.3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности.....	111
8.3.1. Оценка деловой активности.....	111
8.3.2. Оценка рентабельности.....	114
8.3.3. Оценка положения на рынке ценных бумаг.....	115
8.4. Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия.....	117
Вопросы для самоконтроля.....	121

# ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ, ПРЕДМЕТ И МЕТОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

## 1.1. Понятие экономического анализа

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, базирующихся на законах развития и функционирования систем и направленных на познание методологии оценки, диагностики и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Каждая наука имеет свой предмет. Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы предприятий, их социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, находящие отражение через систему экономической информации.

Предмет экономического анализа определяет стоящие перед ним задачи. Среди основных выделим:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов в процессе их разработки;
- объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов;
- определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;
- контроль за осуществлением требований коммерческого расчета;
- выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса;
- проверка оптимальности управленческих решений.

Экономический анализ является необходимым элементом управления экономикой. На практике отдельные виды экономического анализа встречаются редко.

В процессе управления для обоснования принимаемых решений используется совокупность различных видов экономического анализа. Например, рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуаций внешней и внутренней среды деятельности предприятия. В этих условиях важная роль отводится оперативному анализу. Его отличительными чертами являются комплексность, компьютерная обработка оперативных информационных массивов, использование его результатов на уровне отдельных функциональных служб предприятия в виде ориентированной фрагментарной информации.

Метод экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их плавном развитии.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.