

АНАЛІЗ
ГОСПОДАРСЬКОЇ
ДІЯЛЬНОСТІ:
ТЕОРІЯ, МЕТОДИКА,
РОЗБІР КОНКРЕТНИХ СИТУАЦІЙ

НАВЧАЛЬНИЙ ПОСІБНИК

*За редакцією
доктора економічних наук, професора К. Ф. Ковальчука*

*Рекомендовано
Міністерством освіти і науки України
для студентів вищих навчальних закладів*

«Видавництво
«Центр учбової літератури»
Київ – 2012

УДК 658.1:338.3(075.8)

ББК 65.053я73

Е 45

*Гриф надано
Міністерством освіти і науки України
(Лист № 1/11-6809 від 23.07.2010 р.)*

Рецензенти:

Чумаченко М. Г. – доктор економічних наук, професор, академік Національної академії наук України, радник Президії НАН України;

Галушко О. С. – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економічного аналізу та фінансів Національного гірничого університету;

Нусінов В. Я. – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри обліку, аудиту і фінансового аналізу Криворізького технічного університету.

Авторський колектив:

Н. Г. Шпанковська, Г. О. Король, К. Ф. Ковальчук, В. В. Костанецький, Ю. О. Распопова, Ю. Т. Труш

Шпанковська Н. Г. Аналіз господарської діяльності: теорія, методика, розбір конкретних ситуацій. [текст] : навч. посіб. / Н.Г. Шпанковська, Г.О. Король, К.Ф. Ковальчук [та ін.] ; за ред. К. Ф. Ковальчука – К. : «Центр учбової літератури», 2012. – 328 с.

ISBN 978-617-673-019-4

У навчальному посібнику висвітлені сутність та взаємозв'язки основних наукових категорій економічного аналізу в умовах трансформації економіки до ринкових умов. Визначені особливості економічного аналізу на металургійному підприємстві. Наведені організація аналітичної роботи та її інформаційне забезпечення. Розкриті склад і етапи комплексного економічного аналізу, методики управлінського та фінансового аналізу діяльності металургійного підприємства, особливості аналізу в комерційних установах.

Наочність викладеного теоретичного матеріалу дисципліни забезпечена використанням аналітичних таблиць і графічного методу. Наведені завдання для самоконтролю у вигляді тестових завдань закритого та відкритого типів і виробничих ситуаційних розрахункових задач.

Навчальний посібник призначений для студентів економічних спеціальностей, викладачів, науковців, економістів-практиків, керівників виробничих підприємств.

УДК 658.1:338.3(075.8)

ББК 65.053я73

ISBN 978-617-673019-4

© Шпанковська Н. Г., Король Г. О.,
Ковальчук К. Ф., Костанецький В. В.,
Распопова Ю.О., Труш Ю.Т. 2012.
© «Видавництво «Центр учбової літератури», 2012.

ЗМІСТ

| | |
|--|-----------|
| Передмова | 8 |
| Частина 1. НАУКОВІ ОСНОВИ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ | 10 |
| Розділ 1. РОЛЬ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ В СИСТЕМІ МЕНЕДЖМЕНТУ | 10 |
| 1.1. Особливості аналізу господарської діяльності на металургій- ному підприємстві | 10 |
| 1.2. Економічний аналіз як функція менеджменту | 13 |
| 1.3. Зміст економічного аналізу | 15 |
| 1.4. Завдання для самоперевірки. | 17 |
| Розділ 2. ОСНОВНІ КАТЕГОРІЇ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ | 18 |
| 2.1. Поняття та роль категорій економічного аналізу | 18 |
| 2.2. Об'єкт, предмет та суб'єкт економічного аналізу. | 19 |
| 2.3. Ціль та задачі економічного аналізу | 22 |
| 2.4. Принципи економічного аналізу | 24 |
| 2.5. Методологія, методика та метод економічного аналізу | 28 |
| 2.6. Завдання для самоперевірки. | 30 |
| Розділ 3. ВИДИ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ | 31 |
| 3.1. Класифікація видів економічного аналізу | 31 |
| 3.2. Стисла характеристика видів економічного аналізу | 34 |
| 3.3. Завдання для самоперевірки. | 38 |
| Розділ 4. СИСТЕМА МЕТОДІВ ТА ПРИЙОМІВ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА | 41 |
| 4.1. Системний підхід до вибору та застосування методів еконо- мічного аналізу. | 41 |
| 4.2. Сутність та області використання традиційних методів і при- йомів економічного аналізу | 42 |
| 4.3. Сутність та області використання економіко-математичних методів аналізу | 53 |
| 4.4. Методи стратегічного аналізу | 62 |
| 4.5. Завдання для самоперевірки. | 64 |
| Розділ 5. ОРГАНІЗАЦІЯ АНАЛІТИЧНОЇ РОБОТИ | 67 |
| 5.1. Форми організації економічного аналізу | 67 |
| 5.2. Склад і структура організації економічного аналізу | 71 |
| 5.3. Сутність і зміст організації економічного аналізу | 73 |
| 5.4. Завдання для самоперевірки. | 78 |

| | |
|--|-----------|
| Розділ 6. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ | 79 |
| 6.1. Вимоги до економічної інформації | 79 |
| 6.2. Класифікація аналітичної інформації | 82 |
| 6.3. Джерела інформаційного забезпечення економічного аналізу | 84 |
| 6.4. Розвиток інформаційних технологій на металургійних підприємствах | 86 |
| 6.5. Завдання для самоперевірки | 88 |
| Частина 2. МЕТОДИКА КОМПЛЕКСНОГО ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ | 90 |
| Розділ 7. СТРУКТУРА ТА ЕТАПИ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА | 90 |
| 7.1. Сутність системного підходу до комплексного економічного аналізу діяльності металургійного підприємства. Етапи проведення аналізу | 90 |
| 7.2. Етапи комплексного, системного економічного аналізу | 91 |
| 7.3. Класифікація показників діяльності металургійного підприємства | 93 |
| 7.4. Особливості проведення повного комплексного економічного аналізу діяльності підприємства в ринкових умовах | 97 |
| 7.5. Завдання для самоперевірки | 99 |
| Розділ 8. ОСОБЛИВОСТІ МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ОСНОВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ВИРОБНИЦТВА ТА РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ) МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА | 99 |
| 8.1. Аналіз вартісних показників основної діяльності | 100 |
| 8.2. Аналіз натуральних показників основної діяльності металургійного підприємства | 101 |
| 8.3. Аналіз якості та конкурентоспроможності металопродукції | 106 |
| 8.3.1. Значення та сутність діагностики конкурентоспроможності | 106 |
| 8.3.2. Аналіз і оцінка конкурентоспроможності металопродукції | 107 |
| 8.3.3. Аналіз якості металопродукції | 109 |
| 8.4. Аналіз основних показників якості роботи трудового колективу металургійного підприємства | 111 |
| 8.5. Аналіз ритмічності основної діяльності та оцінка втрат від порушення ритму виробничого процесу металургійного підприємства | 113 |
| 8.6. Завдання для самоперевірки | 115 |
| Розділ 9. АНАЛІЗ ВИКОРИСТАННЯ ВИРОБНИЧИХ РЕСУРСІВ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА | 118 |
| 9.1. Аналіз використання трудових ресурсів підприємства | 118 |
| 9.1.1. Мета та задачі аналізу використання трудових ресурсів | 118 |

| | |
|---|-----|
| 9.1.2. Аналіз забезпеченості підприємства трудовими ресурсами | 119 |
| 9.1.3. Аналіз використання фонду робочого часу | 122 |
| 9.1.4. Аналіз ефективності використання трудових ресурсів | 124 |
| 9.1.5. Аналіз фонду оплати праці та ефективності його використання | 127 |
| 9.2. Аналіз використання матеріальних ресурсів | 130 |
| 9.3. Методика аналізу використання необоротних активів | 132 |
| 9.3.1. Оцінка наявності основних засобів, їхніх складу та структури | 133 |
| 9.3.2. Оцінка забезпеченості підприємства основними засобами та їхнього технічного стану. | 134 |
| 9.3.3. Оцінка ефективності використання основних засобів | 138 |
| 9.4. Аналіз використання виробничої потужності підприємства | 142 |
| 9.5. Завдання для самоперевірки. | 149 |

| | |
|---|------------|
| Розділ 10. АНАЛІЗ ВИТРАТ І СОБІВАРТОСТІ ПРОДУКЦІЇ (РОБІТ, ПОСЛУГ) МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА. | 152 |
| 10.1. Класифікація поточних витрат підприємства, мета та завдання їхнього аналізу | 152 |
| 10.2. Система показників оцінки поточних витрат підприємства та їхніх факторів | 154 |
| 10.3. Аналіз собівартості металопродукції | 159 |
| 10.4. Аналіз госпрозрахункової собівартості продукції цехів металургійного підприємства | 167 |
| 10.5. Маржинальний підхід до аналізу витрат на виробництво продукції (робіт, послуг) | 169 |
| 10.6. Завдання для самоперевірки. | 175 |

| | |
|--|------------|
| Розділ 11. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА. | 178 |
| 11.1. Суттєвість фінансового аналізу та його особливості. | 178 |
| 11.2. Особливості методики зовнішнього фінансового аналізу підприємства | 181 |
| 11.2.1. Аналіз фінансових результатів | 181 |
| 11.2.2. Аналіз майнового стану підприємства | 183 |
| 11.2.3. Аналіз грошових потоків | 185 |
| 11.2.4. Аналіз фінансового стану підприємства та його стійкості | 187 |
| 11.3. Особливості методики внутрішнього фінансового аналізу підприємства | 196 |
| 11.3.1. Аналіз фінансових результатів | 196 |
| 11.3.2. Аналіз оборотних активів | 197 |
| 11.3.3. Аналіз заборгованості. | 201 |
| 11.4. Загальна оцінка фінансового стану підприємства. | 201 |
| 11.5. Завдання для самоперевірки. | 203 |

| | |
|--|-----|
| Розділ 12. АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНО-ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА | 208 |
| 12.1. Аналіз інвестиційного портфеля | 209 |
| 12.2. Аналіз капітальних інвестицій | 211 |
| 12.3. Аналіз інноваційної діяльності | 215 |
| 12.4. Завдання для самоперевірки | 217 |
| | |
| Розділ 13. АНАЛІЗ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА | 217 |
| 13.1. Методика аналізу загальних показників зовнішньоекономіч- ної діяльності | 218 |
| 13.1.1. Роль та значення аналізу зовнішньоекономічної дія- льності | 218 |
| 13.1.2. Місце аналізу зовнішньоекономічної діяльності в сис- темах менеджменту та економічного аналізу | 219 |
| 13.1.3. Мета та завдання аналізу зовнішньоекономічної дія- льності | 219 |
| 13.1.4. Особливості оцінки зовнішньоекономічних процесів | 220 |
| 13.1.5. Особливості методики аналізу узагальнюючих показ- ників зовнішньоекономічної діяльності | 224 |
| 13.1.6. Аналіз іноземних інвестицій | 226 |
| 13.2. Аналіз зовнішньоекономічної діяльності в системі марке- тингу | 228 |
| 13.2.1. Аналіз світового та вітчизняного ринків металопроду- кції | 228 |
| 13.2.2. Аналіз цінової політики металургійного підприємства | 230 |
| 13.2.3. Аналіз якості та конкурентоспроможності експортної металопродукції | 231 |
| 13.2.4. Аналітичні розділи бізнес-планів підприємств з іно- земними інвестиціями | 232 |
| 13.3. Особливості комплексного економічного аналізу фінансово- господарської діяльності спільних підприємств з іноземними ін- вестиціями | 234 |
| 13.3.1. Складові комплексного економічного аналізу спільних підприємств з іноземними інвестиціями | 234 |
| 13.3.2. Оцінка впливу коливань курсу валют (курсових різ- ниць) на показники діяльності спільного підприємства з іно- земними інвестиціями | 235 |
| 13.3.3. Аналіз валютної самокупності спільного підприємст- ва з іноземними інвестиціями | 237 |
| 13.3.4. Аналіз прибутковості спільного підприємства з інозе- мними інвестиціями | 238 |
| 13.3.5. Особливості аналізу основної діяльності спільного підприємства з іноземними інвестиціями | 241 |
| 13.3.6. Інформаційне забезпечення комплексного економіч- ного аналізу діяльності спільного підприємства з іноземними інвестиціями | 242 |

| | |
|--|------------|
| 13.4. Аналіз впливу результатів зовнішньоекономічної діяльності на показники діяльності підприємства | 243 |
| 13.5. Завдання для самоперевірки | 245 |
| Розділ 14. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ, СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ ТА ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ | 248 |
| 14.1. Особливості та зміст економічного аналізу діяльності комерційних банків | 248 |
| 14.2 Аналіз банком-кредитором фінансового стану позичальника | 249 |
| 14.2.1. Аналіз фінансового стану підприємства-позичальника | 250 |
| 14.2.2. Аналіз фінансового стану позичальника–приватного підприємця | 260 |
| 14.3 Аналіз діяльності комерційного банку | 267 |
| 14.3.1. Аналіз активів і пасивів комерційного банку | 267 |
| 14.3.2. Аналіз фінансових результатів діяльності комерційного банку | 278 |
| 14.3.3. Відсотковий аналіз діяльності комерційного банку | 282 |
| 14.3.4. Порівняльний міжбанківський аналіз | 283 |
| 14.4. Особливості аналізу діяльності страхових компаній та пенсійних фондів | 285 |
| 14.5. Завдання для самоперевірки | 288 |
| Розділ 15. АНАЛІТИЧНА ПІДТРИМКА УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ | 290 |
| 15.1. Особливості управлінських рішень | 290 |
| 15.2. Особливості аналітичної оцінки управлінських рішень | 291 |
| 15.3. Завдання для самоперевірки | 296 |
| Додатки | 300 |
| Рекомендована література | 321 |

ПЕРЕДМОВА

За останні роки з'явилося багато видань, присвячених аналізу діяльності підприємств. Але в них, головним чином, розглядаються питання фінансового аналізу. Це цілком закономірно, оскільки в ринкових умовах усі учасники ринку цікавляться оцінкою фінансового стану та фінансової стійкості суб'єкта господарювання. Однак слід зазначити, що фінансовий аналіз є важливою, але лише однією зі складових частин економічного аналізу, умовно кажучи, надводною вершиною айсберга. Адже фінансовий стан залежить, в основному, від результатів виробничо-господарської діяльності, і шукати шляхи поліпшення фінансового стану та підвищення його стійкості, в першу чергу, слід у напрямках зростання ефективності господарської діяльності, що є предметом економічного аналізу.

Роль аналізу господарської діяльності зумовлена його місцем у системі менеджменту як важливої основної підфункції функції контролю в управлінні діяльністю суб'єктів господарювання. Він є також важливою невід'ємною частиною фінансового менеджменту та аудиту. Без аналізу господарської діяльності неможливо приймати управлінські рішення, спрямовані на підвищення прибутковості та ефективності господарської діяльності, виявлення й усунення причин збитковості або низької рентабельності, забезпечення стійкого фінансового стану підприємства, банку або іншого суб'єкта господарювання. Загальні правові, економічні та соціальні принципи їхньої діяльності регламентуються законодавством [1,2] та нормативно-правовими актами [3,4], що враховуються в аналітичній роботі.

У комплексному вирішенні проблем підвищення ефективності діяльності суб'єкта господарювання економічному аналізу належить провідне місце, оскільки його метою є аналітична підтримка стратегічних, тактичних та оперативних управлінських рішень на різних рівнях управління. Економічний аналіз як наукова категорія, на наш погляд, значно ширша за змістом, ніж аналіз господарської діяльності підприємства, що об'єктивно обумовлено місцем аналізу господарської діяльності в загальній системі економічного аналізу. Аналіз господарської діяльності є складовим елементом економічного аналізу, тісно пов'язаним з іншими елементами системи: аналізом стану зовнішнього

середовища; ринковою кон'юнктурою; оцінкою стану міждержавного та державного регулювання господарською діяльністю підприємства, її нормативно-правового забезпечення; визначення умов функціонування; невизначеності ситуації та ін. Зростання самостійності підприємств у ринковій економіці супроводжується підсиленням аналітичних оцінок для прогнозування стратегій розвитку, бізнес-планування та оцінки досягнутих результатів діяльності підприємства у взаємозв'язку з переліченими елементами економічного аналізу як у теоретичному аспекті при обґрунтуванні його наукових категорій, так і під час реалізації аналітичної функції управління господарською діяльністю підприємства. Зв'язки елементів системи економічного аналізу на всіх рівнях управління господарською діяльністю обумовили єдність теоретичної та методичної основ аналітичних досліджень.

Опанування теоретичними та методичними положеннями та придбання уміння їхнього практичного використання при виявленні резервів та оцінці їхнього впливу на економічні, в тому числі й фінансові, показники діяльності неможливе без самостійної індивідуальної роботи студентів. Рекомендації щодо поглибленого вивчення наукових категорій економічного аналізу, вибору та використання методів і прийомів при вирішенні імітаційних вправ, розборі й аналізі конкретних господарських ситуацій, виробничих ситуаційних задач, оцінці конкретних за видами діяльності і загальних результатів роботи підприємства містяться у першому розділі навчального посібника. Другий розділ видання присвячено методиці економічного аналізу, яка враховує специфіку металургійного виробництва. Для придбання умінь і навичок колективної аналітичної роботи, яка потребує і розподілу, і взаємодій, і взаємовідносин внаслідок її складності і трудомісткості, передбачається самостійна індивідуальна попередня підготовка до участі у діловій грі. Для самоконтролю знань пропонуються базові тестові завдання відкритого типу (тобто без пропонованих відповідей для вибору правильної з них), конкретні господарські ситуації та імітаційні вправи.

Практична частина складена на підставі науково-дослідних робіт авторів посібника, досліджень, виконаних у Національній металургійній академії України (НМетАУ) сумісно з металургійними підприємствами і впроваджених у навчальний процес у НМетАУ та в системі перепідготовки і підвищення кваліфікації кадрів металургійних підприємств Придніпров'я.