

-500426-

ВЫСШЕЕ

ОБРАЗОВАНИЕ

Е. Е. Румянцева

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Учебник
2-е издание



Курс с онлайн-
оцениванием

УМО ВО
РЕКОМЕНДУЕТ

 **Юрайт**
ИЗДАТЕЛЬСТВО

Е. Е. Румянцева

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

УЧЕБНИК ДЛЯ ВУЗОВ

2-е издание, переработанное и дополненное

Рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования в качестве учебника и практикума для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям



Курс с практическими заданиями и дополнительными материалами доступен на образовательной платформе «Юрайт», а также в мобильном приложении «Юрайт.Библиотека»

Москва • Юрайт • 2024

УДК 658(075.8)
ББК 65.053я73
Р86

Автор:

Румянцева Елена Евгеньевна, доктор экономических наук, профессор, эксперт НИУ «Высшая школа экономики».

Рецензент:

Лещинская А. Ф. — доктор экономических наук, профессор кафедры финансового менеджмента Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова.

Румянцева, Е. Е.

Р86 Экономический анализ : учебник для вузов / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 533 с. — (Высшее образование). — Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-534-16801-3

В курсе в адаптированной для широкой читательской аудитории форме и с учетом новейших достижений прикладной международной экономической науки излагаются вопросы по важнейшей практикоориентированной дисциплине «Экономический анализ», отражая востребованность изложенных автором методов экономии затрат и времени и максимизации выгод. Большое место уделено таким качественным характеристикам проведения экономического анализа, как его реальность, а не мнимость, обоснованность (знание методик и достаточность, надежность первичной для расчетов информации), ориентация на выделение главного и второстепенного и др. В качестве базового подхода к практикуму в курсе используется метод кейс-стади и новое направление в образовании — привлечение в учебный процесс произведений классиков мировой литературы.

Содержание курса соответствует актуальным требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Для студентов высших учебных заведений, а также аспирантов, преподавателей, руководителей и специалистов компаний, государственных и муниципальных служащих, журналистов, освещающих экономическую тематику, самообразования населения. Информационно-правовая поддержка предоставлена компанией «КонсультантПлюс».

УДК 658(075.8)

ББК 65.053я73

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-534-16801-3

© Румянцева Е. Е., 2023

© Румянцева Е. Е., 2023, с изменениями

© ООО «Издательство Юрайт», 2024

Оглавление

Введение.....	7
Тема 1. Экономический анализ личного и семейного бюджетов как исходный пункт обеспечения эффективности управления объектами социальной системы... 11	
1.1. Личный бюджет	11
1.2. Семейный бюджет	25
1.3 Кредитные продукты как источники закрытия дефицита личного и семейного бюджета	37
1.4. Значимость экономического анализа в судебном урегулировании семейных, жилищных и иных споров	42
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	49
<i>Кейс-стади</i>	51
Тема 2. Основные научные подходы к экономическому анализу объекта управления социальными системами..... 56	
2.1. Всеобщий характер теории управления и законы управления	56
2.2. Особенности управления социальными системами	61
2.3. Основные научные подходы к экономическому анализу объекта социального управления	71
2.4. Управление взаимодействием объекта социальной системы со стейкхолдерами.....	78
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	90
<i>Кейс-стади</i>	90
Тема 3. Значение экономического анализа в эффективном управлении объектом социальной системы и методология его проведения	93
3.1. Понятие и содержание комплексного анализа в управлении	93
3.2. Структура комплексного бизнес-плана развития объекта социальной системы и и роль экономического анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей....	108
3.3. Виды и основные методы экономического анализа	111
3.3.1. Классификация видов и основных методов экономического анализа	111
3.3.2. Вертикальный и горизонтальный анализ.....	118
3.3.3. Трендовый и факторный анализ	123
3.3.4. Прочие методы количественного экономического анализа.....	137

3.3.5. Методы целевого управления объектом социальной системы (эвристические методы экономического анализа)	140
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	150
<i>Кейс-стади</i>	150
Тема 4. Экономический анализ внешней среды	155
4.1. Внешняя среда объекта социальной системы объекта социальной системы объекта социальной системы: факторный подход, российские особенности и PEST-анализ.....	155
4.2. Конкурентный анализ: структура рынка, SWOT-анализ, анализ конкурентных сил М. Портера	163
4.2.1. Понятие конкуренции и структуры рынка	163
4.2.1. SWOT-анализ	168
4.2.3. Методика проведения конкурентного анализа М. Портера ...	172
4.3. Бенчмаркинг-подход	186
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	196
<i>Кейс-стади</i>	196
Тема 5. Комплексный маркетинговый анализ — анализ снабжения, производства и сбыта продукции	200
5.1. Создание наиболее рентабельного портфеля продукции	200
5.1.1. Анализ в системе маркетинга	200
5.1.2. Обоснование эффективности управления объемами производства и продаж.....	214
5.1.3. Обоснование формирования и оценка эффективности ассортиментных программ	218
5.1.4. Анализ обновления продукции.....	220
5.1.5. Анализ качества продукции.....	227
5.2. Жизненный цикл изделия, техники и технологии и учет его влияния на анализ организационно-технического уровня.....	229
5.2.1. Концепция жизненного цикла в управлении портфелем продукции	229
5.2.2. Концепция жизненного цикла объекта социальной системы	236
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	242
<i>Кейс-стади</i>	242
Тема 6. Анализ организационно-технического уровня производства	245
6.1. Интенсивность использования ресурсов объекта социальной системы и и инновационный аудит	245
6.1.1. Интенсивность использования ресурсов объекта социальной системы.....	245
6.1.2. Роль инноваций и инновационный аудит объекта социальной системы.....	254
6.2. Анализ технической оснащенности производства, возрастного состава основных средств.....	268

6.3. Анализ состояния и использования трудовых ресурсов	278
6.3.1. Анализ эффективности кадровой политики и руководства объектом социальной системы	278
6.3.2. Кадровая безопасность — защита от оппортунизма работников и деловой коррупции	297
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	305
<i>Кейс-стади</i>	306

Тема 7. Анализ эффективности использования оборотных активов 308

6.1. Неэффективное управление оборотными средствами — одна из главных причин финансового неблагополучия многих объектов социальной системы	309
7.2. Анализ и управление материально-производственными запасами	322
7.3. Управление дебиторской задолженностью и кредитной политикой объекта социальной системы	327
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	346
<i>Кейс-стади</i>	347

**Тема 8. Анализ денежных потоков и структуры затрат
объекта социальной системы..... 351**

8.1. Методология оценки денежных потоков объекта социальной системы	351
8.2. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции... 362	
8.2.1. Анализ себестоимости продукции и затрат	362
8.2.2. Управление затратами объекта социальной системы.....	368
8.3. Анализ использования производственных ресурсов	372
8.4. Особенности анализа постоянных и переменных, прямых и косвенных затрат.....	374
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	382
<i>Кейс-стади</i>	382

**Тема 9. Анализ финансового состояния объекта
социальной системы 386**

9.1. Анализ прибыли объекта социальной системы	386
9.2. Классификация и анализ показателей рентабельности	397
9.3. Комплексный анализ финансового состояния объекта социальной системы: показатели финансового состояния, экспресс-диагностика состояния банкротства и оценка деловой активности.....	400
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	425
<i>Кейс-стади</i>	426

Тема 10. Методы комплексного экономического анализа 428

10.1. Комплексная оценка резервов производства	428
10.2. Оценка бизнеса.....	434
10.2.1. Мониторинг стоимости объекта социальной системы	434

10.2.2. Цели и виды оценки собственности	436
10.2.3. Цели и подходы к оценке бизнеса	443
10.3. Методики рейтингового анализа.....	452
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	456
<i>Кейс-стади</i>	457
Тема 11. Анализ инвестиционных проектов и программ (инвестиционный анализ).....	460
11.1. Проектная форма управления инвестициями.....	460
11.2. Оценка эффективности инвестиционных проектов	470
11.3. Представление результатов проектного анализа	483
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	485
<i>Кейс-стади</i>	486
Глава 12. Экономический анализ политики	491
12.1 Классификация направлений государственной экономической политики.....	491
12.2. Экономический анализ государственного регулирования экономики.....	500
12.3. Междисциплинарный анализ социально-экономического развития и экономической политики: нравственность, законодательство и правоприменительная практика	506
12.3.1. Векторы нравственного развития экономики и потребности	506
12.3.2. Законодательство и правоприменительная практика	517
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	525
<i>Кейс-стади</i>	525
Список рекомендуемой литературы	529
Новые издания по дисциплине «Экономический анализ» и смежным дисциплинам	532

Наши книги можно приобрести:

Учебным заведениям и библиотекам:
в отделе по работе с вузами
тел.: (495) 744-00-12, e-mail: vuz@urait.ru

Частным лицам:
список магазинов смотрите на сайте urait.ru
в разделе «Частным лицам»

Магазинам и корпоративным клиентам:
в отделе продаж
тел.: (495) 744-00-12, e-mail: sales@urait.ru

Отзывы об издании присылайте в редакцию
e-mail: gred@urait.ru

Новые издания и дополнительные материалы доступны
на образовательной платформе «Юрайт» urait.ru,
а также в мобильном приложении «Юрайт.Библиотека»

Учебное издание

Румянцева Елена Евгеньевна

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Учебник для вузов

Формат 70×100 ¹/₁₆.
Гарнитура «Charter». Печать цифровая.
Усл. печ. л. 41,35

ООО «Издательство Юрайт»
111123, г. Москва, ул. Плеханова, д. 4а.
Тел.: (495) 744-00-12. E-mail: izdat@urait.ru, www.urait.ru