

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Обнинский институт атомной энергетики –
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)

Утверждено на заседании
УМС ИАТЭ НИЯУ МИФИ
Протокол от 30.08.2021 № 4-8/2021

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ для студентов. Терминологический словарь по дисциплине

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

название дисциплины

для студентов направления подготовки

38.03.01 Экономика

код и название направления подготовки

образовательная программа

Учёт, анализ и аудит

Форма обучения: очно-заочная

г. Обнинск 2021 г.

ВВЕДЕНИЕ

Терминологический словарь по дисциплине «Экономический анализ» способствует систематизации знаний студентов ввиду активизации их самостоятельной работы с базой источников, а именно, с нормативно-правовыми актами, специальной литературой, электронными ресурсами.

В состав словаря включены специальные слова и значения, которые являются узкопрофессиональными терминами по данной дисциплине.

Значение термина раскрывается в кратком определении, достаточном для понимания самого слова и его употребления.

Терминологический словарь не содержит сведения для всестороннего знакомства с самим называемым определением.

Краткий терминологический словарь

Анализ – это процесс разложения на составные части одного целого объекта или явления с целью его более подробного и тщательного изучения, а также выявления его природы и закономерностей.

Аналитика – (греч. *analytike* – искусство анализа) – искусство расчленения понятий, начал, элементарных принципов, с помощью которых рассуждения приобретают доказательный характер.

Амортизационные отчисления – отчисления части стоимости основных фондов для возмещения их износа. Амортизационные отчисления включаются в издержки производства или обращения.

Административно-управленческий персонал – работники аппарата управления, служащие, входящие в администрацию фирмы, предприятия, организации, конторские работники, дирекция предприятий и учреждений.

Анализ кадрового состава организации (предприятия) – предполагает периодическое и целенаправленное изучение работников по характеристикам пола, возраста, образования, квалификации, стажу работы и другим социально-демографическим признакам.

Анализ потребности в персонале – исследование краткосрочных и долгосрочных перспектив организации, включающее изучение потребности в трудовых ресурсах, необходимости обучения персонала организации, анализ эффективности работы и организационного климата.

Анализ структуры персонала позволяет делать выводы о влиянии той или иной категории на суммарную производительность труда и результаты работы компании.

Анализ хозяйственной деятельности (АХД) – одна из ветвей экономического анализа, связанная с изучением производственной, финансовой, торговой деятельности предприятий, фирм, домашних хозяйств. Такой анализ направлен на выявление величины и изменения во времени экономических показателей, характеризующих производство, обращение, потребление продукции, товаров, услуг, эффективность использования ресурсов, качество производимого продукта. В ходе анализа выявляются причины и возможные последствия наблюдаемых, изучаемых фактов, способы улучшения деятельности.

Анализ текучести кадров предусматривает изучение процессов текучести с количественной и качественной стороны, которая характеризуется причинами, мотивами и факторами текучести.

Активная часть основных средств – основные средства предприятия за исключением зданий и сооружений.

Амортизационная емкость продукции – отношение суммы начисленной амортизации за период к объему выпуска продукции за этот период.

Аттестация – систематическая проверка квалификации и деловых качеств работника, определение уровня его профессиональной подготовки и соответствия занимаемой должности.

Аккордная оплата труда – при ней заработок устанавливается на весь объём работы, а не на отдельную операцию. При этом устанавливается пре-

дельный срок выполнения работы. Расчёт с работниками производится, как правило, после выполнения всех работ. Если планируется выполнение работы в длительные сроки, может быть выплачен аванс.

Абсолютный прирост показателя – разница между его фактическим и базисным значениями.

Авансированный капитал – вложенный в капитал аванс в виде денежных средств, предназначенных для покупки средств производства, организации нового дела, осуществления бизнес-проекта.

Аддитивная модель в факторном анализе – жестко детерминированная модель, в которую факторы входят в виде алгебраической суммы.

Бизнес – предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли.

Бизнес-план – план, программа осуществления бизнес-операции, действий фирмы, содержащая сведения о фирме, товаре, его производстве, рынках сбыта, маркетинге, организации операций и их эффективности.

Бенчмаркинг – подход к планированию деятельности компании, предполагающий непрерывный процесс оценки уровня продукции, услуг и методов работы, открывающий, изучающий и оценивающий все лучшее в других организациях с целью использования полученных знаний в работе своей организации.

Бестарифная система оплаты труда – система оплаты труда, при которой заработок работника зависит от конечных результатов работы предприятия в целом, его структурного подразделения, в котором он работает, и от объема средств, направляемых работодателем на оплату труда.

Валовая выручка – денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг, включающая в себя косвенные налоги (НДС, акцизы).

Валовая прибыль – исходная прибыль, полученная от основной деятельности предприятия и равная разности между выручкой-нетто и производственной себестоимостью реализованной продукции, работ и услуг. Включает в себя коммерческие и управленческие расходы.

Валовая продукция – стоимость всей производственной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, включая неразрешенное производство.

Внутрифирменный анализ – изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений.

Внутрихозяйственные резервы – разрабатываются и могут быть использованы в пределах организации.

Выборочный экономический анализ – проводится для анализа использования времени работы оборудования.

Внешняя среда включает факторы прямого (непосредственное влияние) и косвенного (опосредованное) воздействия внешней среды. В состав среды прямого воздействия входят поставщики, законы, государственные органы управления, потребители, конкуренты. Факторами косвенного воздействия являются технология, состояние экономики, социокультурные факторы, политические факторы, отношения с местным населением.

Внутренняя среда организации включает цели, технологии, структуру, персонал, капитал, технико-технологическую систему, систему социальной организации.

Валютная позиция – это соотношение требований и обязательств в иностранной валюте.

Внешние экономические связи – это система разработанных форм международного сотрудничества государств и их субъектов в различных отраслях экономики.

Внешекономическая деятельность предприятия – это совокупность производственных, организационных и коммерческих функций предприятий, ориентированных на экспорт.

Выработка – основной показатель производительности труда, характеризующий количество (в натуральных показателях) или стоимость произведенной продукции (товарная, валовая, чистая продукция), приходящиеся на единицу времени (час, смена, квартал, год) или одного среднесписочного работника.

Восстановительная стоимость – стоимость воспроизводства основного средства на определенную дату.

Выручка-нетто – денежная выручка от реализации продукции, работ и услуг за вычетом косвенных налогов (НДС, акцизов).

Готовая продукция – полностью законченная производством продукция, соответствующая установленным стандартам или техническим условиям.

Заработная плата – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Государственное регулирование – комплекс мер, действий, применяемых государством для коррекций и установления основ экономических процессов

Группировка информации – деление изучаемой совокупности объектов на однородные группы по соответствующим признакам.

Детерминирование – (определять, обуславливать) С помощью детерминанта находятся решения линейных систем уравнений. При его исследовании величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста исследуемого фактора на базовую (плановую) величину факторов. Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

Дисконтирование – а) определение текущей (настоящей) стоимости капитала по его будущей стоимости; б) скидка со стоимости векселя при его учете банком, зависящая от ставки дисконта и периода времени, остающегося до наступления срока платежа по векселю.

Дисперсионный анализ – анализ отклонений фактических значений показателей от базисных (нормативных значений). Особенно часто используется при анализе отклонений показателей затрат. Если фактические затраты меньше нормативных, то отклонение благоприятно, если больше – неблагоприятно. В ходе анализа исследуются причины отклонений.

Интенсивные резервы – появляются за счет увеличения объемов производства.

Износ – обесценивание долгосрочных материальных производственных активов (основных средств) таких, как здания, оборудование, транспорт, сопровождающееся потерей их технико-экономических характеристик.

Импорт – (от лат. *importo* – ввозить, привозить, вводить) – ввоз в страну товаров, работ, услуг результатов интеллектуальной деятельности и т. п. на таможенную территорию страны из-за границы без обязательств про обратный вывоз.

Издержки – выраженные в денежной форме затраты, обусловленные расходом разных видов экономических ресурсов (сырья, материалов, труда, основных средств, услуг, финансовых ресурсов) в процессе производства и обращения продукции, товаров.

Издержки обращения – затраты, необходимые для обеспечения обращения товаров, на предприятиях торговли являются составной частью торговой наценки. К издержкам обращения относятся расходы на оплату труда работников, занятых в сфере торговли, транспортные расходы, амортизация торгового оборудования и зданий. Издержки, связанные с процессом обращения, называются чистыми издержками обращения, а возникающие в результате продолжения процесса производства в сфере обращения – дополнительными издержками.

Износ основных средств – потребление основного капитала, постепенная утрата стоимости, физическое и моральное старение средств и орудий труда, участвующих в процессе производства в течение многих циклов без потери своей основной функции. Для предприятия износ основных средств компенсируется начислением амортизации, которая как часть затрат включается в себестоимость продукции и оплачивается покупателем. По земельным участкам и объектам природопользования износ не начисляется.

Иммобилизованный капитал – капитал, вложенный во внеоборотные активы (в частности, в средства производства и неликвидные долгосрочные ценные бумаги).

Инвентарный риск – убытки, которые могут быть при снижении цен на товарно-материальные ценности, а также вследствие морального износа товара.

Инвестиции – вложения капитала в предприятия, новые технологии и продукты, а также в ценные бумаги.

Инвестиционная стоимость актива – стоимость актива в соответствии с критериями инвестора, намеревающегося вложить в него свой капитал.

Инвестиционный риск – один из наиболее опасных рисков, связанных с возможностью возникновения непредвиденных финансовых потерь в процессе инвестиционной деятельности.

Индекс средних цен (формула Ласпейреса) – индекс цен, особенностью построения которого является взвешивание цен по количествам товаров базисного периода.

Индекс средних цен (формула Паше) – индекс цен, особенностью построения которого является взвешивание цен по количествам товаров отчетного периода.

Инструменты денежного рынка – инструменты, используемые фирмой для операций с денежными активами (кредиты в денежной форме, депозиты, платежные документы и т. д.).

Калькуляция – (лат. *calculatio* - счет, подсчет) – способ группировки затрат и определения себестоимости продукции по следующим статьям расходов: сырье и материалы; возвратные отходы; топливо на технологические нужды; энергия; основная заработная плата производственных рабочих; дополнительная заработная плата; отчисления на социальное страхование; расходы на подготовку и освоение производства; расходы на содержание и эксплуатацию оборудования; цеховые расходы; общезаводские расходы; потери от брака; прочие производственные расходы; внепроизводственные расходы.

Кадры – штатный состав квалифицированных работников организаций, государственных учреждений, профессиональных, общественных и иных организаций. Кадры характеризуются численностью, составом и профессиональной, квалификационной, должностной и половозрастной структурой.

Категории персонала – группы персонала организации, распределяемые в соответствии с выполняемыми функциями.

Качественные характеристики персонала – совокупность профессиональных, нравственных и личностных свойств, являющихся конкретным выражением соответствия персонала тем требованиям, которые предъявляются к должности или рабочему месту.

Коэффициент выбытия кадров определяется отношением количества работников, уволенных за определенный период времени, к среднесписочной численности работников за этот же период.

Коэффициент приема кадров определяется отношением количества работников, принятых на работу за данный период к среднесписочной численности работников.

Коэффициент стабильности – отношение количества постоянных работников к среднесписочной численности персонала. Рекомендуются использовать при оценке уровня организации управления производством как на предприятии в целом, так и в его отдельных подразделениях.

Коэффициент текучести кадров определяется делением численности работников предприятия, выбывших по неуважительным причинам за данный период, на среднесписочную численность работников за этот же период.

Контролинг – особый вид управленческой деятельности, совмещающий собственно контроль и дополнительно анализ рынка и дающий начало новому этапу планово-управленческого цикла.

Качество – совокупность свойств объекта, удовлетворяющих в той или иной степени определённые потребности субъекта.

Конкурентоспособность товара – способность продукции быть более привлекательной для покупателя по сравнению с другими изделиями аналогичного вида и назначения, благодаря лучшему соответствию своих каче-

ственных и стоимостных характеристик к требованиям данного рынка и потребительским оценкам.

Конкуренция – соперничество на рынке, вызванное стремлением каждого участника рыночных отношений получить максимальную прибыль.

Конкурентное преимущество – преимущество, приобретаемое компанией над конкурентами посредством предложения потребителю большей ценности за счет лучшей цены, выгод и т.д.

Компенсаторная модель – предполагает, что плохая оценка одного параметра может быть уравновешена хорошей оценкой другого параметра.

Коллективно-сдельная оплата труда – при ней заработная плата определяется на весь коллектив и распределяется по решению коллектива. Заработок одного работника зависит от эффективной деятельности всего коллектива.

Контрактная оплата труда – зарплата оговаривается в контракте.

Ликвидационная стоимость – это стоимость, которую можно получить при продаже оцениваемого объекта за ограниченный срок времени

Макроэкономический анализ – метод экономического анализа, основанный на оценке агрегированных показателей.

Маркетинговый анализ применяется службой маркетинга предприятия для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

Межотраслевой анализ (теория экономического анализа) – является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики.

Межфирменный анализ – анализ, при котором сравниваются результаты деятельности двух предприятий или более; направлен на поиск новшеств и выявление резервов повышения эффективности работы анализируемого предприятия.

Моделирование – один из важнейших методов, с помощью которого создается модель объекта исследования. В факторном анализе различают модели детерминированные (функциональные) и стохастические (корреляционные).

Относительная величина выполнения плана – отношение между фактическим и плановым уровнями показателя отчетного периода, выраженное в процентах.

Относительная величина планового задания – отношение планового уровня показателя текущего года к фактическому его уровню в прошлом году или к среднему его уровню за три – пять предыдущих лет.

Относительная величина пространственного сравнения определяется сопоставлением уровней показателей, относящихся к различным объектам, взятым за один и тот же период или один момент времени.

Относительные величины интенсивности характеризуют степень распространенности, развития, какого-либо явления в определенной среде.

Относительные величины координации – представляют собой соотношение частей целого между собой.

Относительные величины эффективности – это соотношение эффекта с ресурсами или затратами.

Оперативный экономический анализ – анализ, проводимый за следующие промежутки времени в течение месяца: смену, сутки, неделю, декаду и периоды времени с начала месяца. Такое определение вполне соотносится с видами планирования, где под оперативным понимается планирование в пределах месяца. Кроме того, к оперативному анализу следует отнести анализ по производственным операциям и законченным технологическим циклам.

Отраслевой экономический анализ – вид анализа, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и т.д.).

Основные средства – средства производства, которые используются в производственном процессе в течение нескольких производственных циклов и переносят свою стоимость на вновь созданный продукт по частям в виде амортизационных отчислений.

Параметрический анализ – это методика анализа конкурентного положения предприятия в отрасли, осуществляется на основе первичной информации, когда выбираются параметры сравнения конкурентов и выясняются мнения потребителей, продавцов, поставщиков относительно этих параметров, затем информация сводится в удобную форму – матрицу или таблицу.

Параметры назначения – это свойства товара, определяющие области применения и функции, которые они предназначены выполнять.

Перспективный экономический анализ – анализ, являющийся базой для разработки соответствующих планов на пять, десять и более лет, имеет минимальную временную единицу – год. Перспективный анализ еще называют предварительным анализом.

Последующий (ретроспективный, исторический) анализ осуществляется после совершения хозяйственных операций. Он используется для изучения тенденций развития, контроля за выполнением оперативных и стратегических планов, объективной оценки и диагностики результатов деятельности предприятия и уровня предпринимательских рисков.

Предварительный (перспективный) анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и планов-прогнозов, предупреждения нежелательных последствий на основе оценки чувствительности результативных показателей к изменению факторов внешнего и внутреннего характера.

Показатель структуры – это относительная доля (удельный вес) части в общем, выраженная в процентах или коэффициентах.

Производственная мощность – максимальный возможный выпуск продукции производственной единицы (отрасли промышленности, предприятия, его подразделения, рабочего места) за определенный период.

Производственный процесс – это совокупность действий работников и орудий труда, направленных на изготовление продукции на данном предприятии в заданном количестве, качестве и ассортименте в определённые сроки.

Производственный цикл изделия (партии) – календарный период нахождения его в производстве от запуска исходных материалов и полуфабрикатов в основное производство до получения готового изделия (партии).

Прибыль – превышение в денежном выражении доходов (выручки от товаров и услуг) над затратами на производство и сбыт этих товаров и услуг.

Промышленно-производственный персонал – это персонал, который занят непосредственно (основные работники) или опосредованно (управляющий персонал) исполнением функций промышленно-производственного характера деятельности предприятия.

Производительность труда – характеризует эффективность, результативность затрат труда и определяется количеством продукции, произведенной в единицу рабочего времени, либо затратами труда на единицу произведенной продукции или выполненных работ.

Простая повременная оплата труда – оплата труда производится за определённое количество отработанного времени независимо от количества выполненных работ. По способу начисления подразделяется на почасовую, поденную и помесечную.

Прямая сдельная оплата труда – при ней оплата труда рабочих повышается в прямой зависимости от количества выработанных ими изделий и выполненных работ, исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом необходимой квалификации.

Повременно-премиальная оплата труда – оплата труда, при которой работнику начисляется не только заработная плата за отработанное время, но и премия за достижение определённых количественных и качественных показателей.

Показатели эффективности труда – совокупность показателей, характеризующих эффективность использования трудовых ресурсов.

Плановая трудоемкость – это затраты времени одного рабочего на выполнение технологической операции или изготовление единицы изделия, утвержденные в плане и действующие в течение планового периода.

Руководители – работники, занимающие должности руководителей предприятий (директора, мастера, главные специалисты и др.).

Резервы – часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно и направленные как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление.

Рейтинговая оценка – это методика анализа конкурентного положения предприятия в отрасли, осуществляется на основе сведений, полученных путем интервьюирования менеджеров и сводной финансовой отчетности конкурентов, затем строится четкая математическая модель, на основе которой все данные по конкурентам сводятся в коэффициентные показатели.

Рынок сбыта – любое экономическое пространство для предложения товаров и услуг, являющееся конечной целью хозяйственной деятельности предприятия.

Себестоимость продукции – совокупность прямых издержек, связанных с производством изделия; все виды затрат, понесенных при производстве и реализации определенного вида продукции.

Систематизация – размещение изучаемых явлений или объектов в определенном порядке с выявлением их взаимосвязи и подчиненности.

Сравнение – научный метод познания, в процессе которого изучаемые явления и объекты сопоставляются с уже известными или изученными ранее с целью определения общих черт, либо различий между ними.

Служащие – работники, осуществляющие подготовку и оформление документов, учет и контроль, а также хозяйственное обслуживание (агенты, кассиры, делопроизводители, секретари, статистики и др.)

Специалисты – работники, имеющие высшее или среднее специальное образование, а также работники, не имеющие специального образования, но занимающие определенную должность.

Среднесписочная численность персонала – средняя численность персонала, работавшего на предприятии в заданный период.

Структура персонала предприятия – соотношение численности работников различных категорий на предприятии: возрастной состав, основной, вспомогательный персонал и т.д.

Текущий экономический анализ – анализ, который проводится за квартал, полугодие и год и за минимальную временную единицу – месяц.

Технико-экономический анализ – ориентирован на изучение организационного и научно-технического уровня предприятия, изыскание инноваций в области совершенствования техники, технологии и организации производства с целью повышения эффективности операционной деятельности и усиления конкурентных преимуществ предприятия.

Управленческий учет – процесс идентификации, измерения, сбора, анализа, подготовки, интерпретации и передачи управленческому персоналу информации, необходимой для планирования, контроля и управления текущей производственно-коммерческой деятельности предприятия. Информация управленческого учета является внутренней.

Фондовооруженность – это показатель, применяемый для определения экономической эффективности использования основных производственных фондов и характеризующий уровень обеспеченности производственного персонала средствами производства.

Фондоотдача – это показатель, отражающий уровень эксплуатации основных средств и результативность их применения.

Фонд оплаты труда представляет собой источник средств, предназначенных для выплат заработной платы и выплат социального характера. Он рассчитывается либо методом прямого счета путем умножения среднесписочной плановой численности работающих на среднюю заработную плату одного работающего в плановом периоде, либо нормативным методом рас-

чета путем умножения общего объема выпускаемой продукции в стоимостном выражении на норматив заработной платы на 1 руб. выпускаемой продукции.

Финансово-экономический анализ раскрывает содержание финансовых показателей в их связи с производственными, опираясь преимущественно на периодическую регламентируемую государством отчетность предприятий как на источник информации. Как правило, проводится менеджерами предприятия, представителями совета акционеров, финансовыми и кредитными органами, аудиторскими фирмами.

Финансовый анализ может быть охарактеризован как процесс исследования финансового механизма функционирования субъектов хозяйствования. Внешний финансовый анализ проводится банками, аудиторскими фирмами, инвесторами и т.д. Основное его назначение – диагностика и прогнозирование финансового состояния предприятия.

Функционально-стоимостной анализ (ФСА) – это метод системного исследования объекта (изделия, процесса, структуры), направленный на оптимизацию соотношения между потребительскими свойствами продукции, ее рыночной ценой и затратами на ее производство и реализацию. ФСА призван обеспечить постоянный рост эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Эвристические методы анализа – это творческий поиск решения экономических задач. Эвристические методы решения экономических задач применяются в тех случаях, когда связи экономических переменных нельзя описать с помощью математических моделей.

Экономический анализ – научный способ познания экономических явлений и процессов, основанный на расчленении явления на составные части и изучении во всем многообразии связей и взаимозависимости.

Экономический потенциал предприятия – реальные возможности в той или иной сфере экономической деятельности

Экспорт – вывоз за границу товаров, проданных иностранному покупателю или предназначенных для продажи на иностранном рынке

Эргономические параметры – это параметры, характеризующие соответствие товара свойствам человеческого организма в процессе потребления.

Эстетические параметры – это параметры, характеризующие внешнее восприятие товара.

Эффективность труда – плодотворность, эффективность производственной деятельности людей, измеряемая количеством продукции (благ и услуг), произведенной в единицу рабочего времени (час, смену, месяц, год), или величиной времени, затрачиваемого на единицу продукции

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

<p>Методические рекомендации рассмотрены на заседании отделения социально-экономических наук (О) (протокол №2-8/2021 от 28.08.2021)</p>	<p>Руководитель образовательной программы «Учёт, анализ и аудит» направления подготовки 38.03.01 Экономика</p> <p>_____ К.В. Найдёнова</p> <p>28 августа 2021 г.</p> <p>Начальник отделения социально-экономических наук (О)</p> <p>_____ А.А. Кузнецова</p> <p>28 августа 2021 г.</p>
---	--