

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. Костанецьки  
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 органи цієї 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 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 978-617-673-019-4**

© Шпанковська Н. Г., Король Г. О.,  
Ковальчук К. Ф., Костанецький В. В.,  
Распопова Ю.О., Труш Ю.Т. 2012.  
© «Видавництво «Центр учбової літератури», 20

|  |  |
|--|--|
| Передмова . . . . .  |  |
| <b>Частина 1. НАУКОВІ ОСНОВИ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ . . . . .</b>  |  |
| <b>Розділ 1. РОЛЬ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ В СИСТЕМІ МЕНЕДЖМЕНТУ. . . . .</b>  |  |
| 1.1. Особливості аналізу господарської діяльності на металургійному підприємстві . . . . .                         |  |
| 1.2. Економічний аналіз як функція менеджменту . . . . .   |  |
| 1.3. Зміст економічного аналізу . . . . .  |  |
| 1.4. Завдання для самоперевірки. . . . .   |  |
| <b>Розділ 2. ОСНОВНІ КАТЕГОРІЇ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ . . . . .</b>  |  |
| 2.1. Поняття та роль категорій економічного аналізу . . . . .  |  |
| 2.2. Об'єкт, предмет та суб'єкт економічного аналізу. . . . .  |  |
| 2.3. Ціль та задачі економічного аналізу . . . . .   |  |
| 2.4. Принципи економічного аналізу . . . . .   |  |
| 2.5. Методологія, методика та метод економічного аналізу . . . . .   |  |
| 2.6. Завдання для самоперевірки. . . . .   |  |
| <b>Розділ 3. ВИДИ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ . . . . .</b>   |  |
| 3.1. Класифікація видів економічного аналізу . . . . .   |  |
| 3.2. Стисла характеристика видів економічного аналізу . . . . .  |  |
| 3.3. Завдання для самоперевірки. . . . .   |  |
| <b>Розділ 4. СИСТЕМА МЕТОДІВ ТА ПРИЙОМІВ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА . . . . .</b> |  |
| 4.1. Системний підхід до вибору та застосування методів економічного аналізу. . . . .                              |  |
| 4.2. Сутність та області використання традиційних методів і прийомів економічного аналізу . . . . .                |  |
| 4.3. Сутність та області використання економіко-математичних методів аналізу . . . . .                             |  |
| 4.4. Методи стратегічного аналізу . . . . .  |  |
| 4.5. Завдання для самоперевірки. . . . .   |  |
| <b>Розділ 5. ОРГАНІЗАЦІЯ АНАЛІТИЧНОЇ РОБОТИ . . . . .</b>  |  |
| 5.1. Форми організації економічного аналізу . . . . .  |  |
| 5.2. Склад і структура організації економічного аналізу . . . . .  |  |
| 5.3. Сутність і зміст організації економічного аналізу . . . . .   |  |
| 5.4. Завдання для самоперевірки. . . . .   |  |

|   |    |
|---|----|
| <b>Розділ 6. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ</b> . . . . .       | 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

|  |    |
|--|----|
| <b>Розділ 7. СТРУКТУРА ТА ЕТАПИ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА</b> . . . . .                          | 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 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Розділ 8. ОСОБЛИВОСТІ МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ОСНОВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ВИРОБНИЦТВА ТА РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ) МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА</b> . . . . . | 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 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Розділ 9. АНАЛІЗ ВИКОРИСТАННЯ ВИРОБНИЧИХ РЕСУРСІВ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА</b> . . . . . | 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 |

|   |            |
|---|------------|
| <b>Розділ 10. АНАЛІЗ ВИТРАТ І СОБІВАРТОСТІ ПРОДУКЦІЇ (РОБІТ, ПОСЛУГ) МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА. . . . .</b> | <b>152</b> |
| 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        |

|  |            |
|--|------------|
| <b>Розділ 11. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА. . . . .</b> | <b>178</b> |
| 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<br>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 |
| <br>  |     |
| Розділ 13. АНАЛІЗ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ<br>МЕТАЛУРГІЙНОГО ПІДПРИЄМСТВА. . . . .   | 217 |
| 13.1. Методика аналізу загальних показників зовнішньоекономі-<br>чної діяльності . . . . .  | 218 |
| 13.1.1. Роль та значення аналізу зовнішньоекономічної дія-<br>льності . . . . .   | 218 |
| 13.1.2. Місце аналізу зовнішньоекономічної діяльності в сис-<br>темах менеджменту та економічного аналізу . . . . .                                       | 219 |
| 13.1.3. Мета та завдання аналізу зовнішньоекономічної дія-<br>льності . . . . .   | 219 |
| 13.1.4. Особливості оцінки зовнішньоекономічних процесів . . . . .  | 220 |
| 13.1.5. Особливості методики аналізу узагальнюючих показ-<br>ників зовнішньоекономічної діяльності . . . . .  | 224 |
| 13.1.6. Аналіз іноземних інвестицій . . . . .   | 226 |
| 13.2. Аналіз зовнішньоекономічної діяльності в системі марке-<br>тингу . . . . .  | 228 |
| 13.2.1. Аналіз світового та вітчизняного ринків металопроду-<br>кції . . . . .  | 228 |
| 13.2.2. Аналіз цінової політики металургійного підприємства . . . . .   | 230 |
| 13.2.3. Аналіз якості та конкурентоспроможності експортної<br>металопродукції. . . . .  | 231 |
| 13.2.4. Аналітичні розділи бізнес-планів підприємств з іно-<br>земними інвестиціями. . . . .  | 232 |
| 13.3. Особливості комплексного економічного аналізу фінансово-<br>господарської діяльності спільних підприємств з іноземними ін-<br>вестиціями . . . . .  | 234 |
| 13.3.1. Складові комплексного економічного аналізу спільних<br>підприємств з іноземними інвестиціями. . . . .   | 234 |
| 13.3.2. Оцінка впливу коливань курсу валют (курсівих різ-<br>ниць) на показники діяльності спільного підприємства з іно-<br>земними інвестиціями. . . . . | 235 |
| 13.3.3. Аналіз валютної самоокупності спільного підприєм-<br>ства з іноземними інвестиціями. . . . .  | 237 |
| 13.3.4. Аналіз прибутковості спільного підприємства з інозе-<br>мними інвестиціями . . . . .  | 238 |
| 13.3.5. Особливості аналізу основної діяльності спільного<br>підприємства з іноземними інвестиціями . . . . .   | 241 |
| 13.3.6. Інформаційне забезпечення комплексного економіч-<br>ного аналізу діяльності спільного підприємства з іноземними<br>інвестиціями . . . . .         | 242 |

|  |            |
|--|------------|
| 13.4. Аналіз впливу результатів зовнішньоекономічної діяльності на показники діяльності підприємства . . . . .       | 243        |
| 13.5. Завдання для самоперевірки. . . . .  | 245        |
| <b>Розділ 14. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ, СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ ТА ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ . . . . .</b> | <b>248</b> |
| 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        |
| <b>Розділ 15. АНАЛІТИЧНА ПІДТРИМКА УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ . . . . .</b>  | <b>290</b> |
| 15.1. Особливості управлінських рішень . . . . .   | 290        |
| 15.2. Особливості аналітичної оцінки управлінських рішень . . . . .  | 291        |
| 15.3. Завдання для самоперевірки. . . . .  | 296        |
| <b>Додатки . . . . .</b>   | <b>300</b> |
| <b>Рекомендована література . . . . .</b>  | <b>321</b> |

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

ШПАНКОВСЬКА Ніна Григорівна  
КОРОЛЬ Григорета Олександрівна  
КОВАЛЬЧУК Костянтин Федорович та інші

# АНАЛІЗ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

НАВЧАЛЬНИЙ ПОСІБНИК

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

Оригінал-макет підготовлено  
ТОВ «Видавництво «Центр учбової літератури»

Підписано до друку 19.01.2011. Формат 60x84<sup>1/16</sup>  
Друк офсетний. Папір офсетний. Гарнітура PetersburgCTT.  
Умовн. друк. арк. 18,45.

ТОВ «Видавництво «Центр учбової літератури»  
вул. Електриків, 23 м. Київ 04176  
тел./факс 044-425-01-34  
тел.: 044-425-20-63; 425-04-47; 451-65-95  
800-501-68-00 (безкоштовно в межах України)

Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до державного реєстру видавців,  
виготівників і розповсюджувачів видавничої продукції  
ДК № 4162 від 21.09.2011 р.