

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 03.02.2021 15:23:18
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра экономики, управления и политики



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

2017 г.

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания для практических занятий для студентов
направления подготовки 38.03.03 «Управление персоналом»
профиль подготовки «Управление персоналом организации»

Курск 2017

658 (075.8)

Составители: Т.А. Беляева

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Мильгунова И.В.

Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности: методические указания для практических занятий для студентов направления подготовки 38.03.03 «Управление персоналом» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Т.А. Беляева. Курск, 2017. 52 с.

Методические указания составлены на основании учебного плана направления подготовки 38.03.03 «Управления персоналом» и рабочей программы дисциплины «Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности».

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.03 «Управление персоналом» профиль подготовки «Управление персоналом организации» для проведения практических занятий по дисциплине «Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности». Содержат решение типовых задач и задания для самостоятельного решения по основным разделам дисциплины, тестовые задания.

Предназначены для студентов очной и заочной форм обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать *2 06.17*. Формат 60×84 1/16.
Усл.печ.л. *2,9*. Уч.-изд.л. *2,4*. Тираж 100 экз. Заказ. *1175* Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040 г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	5
2. ПЛАН СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ	8
3. ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ ПО ОСНОВНЫМ РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ	13
4. ТРЕНИРОВОЧНЫЕ ЗАДАНИЯ	27
5. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	41
6. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ	51

Введение

Дисциплина «Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности» представляет собой дисциплину по выбору Б1.В.ДВ.8. вариативной части учебного плана направления подготовки 38.03.03 Управление персоналом, изучаемую на 3 курсе в 5 семестре. По результатам изучения дисциплины студенты сдают экзамен.

Основной целью методических указаний является обеспечение студентов необходимым материалом для проведения практических работ по дисциплине «Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности».

В методических указаниях приводится обзор приемов, методов и методик, которые могут быть использованы при проведении аналитических расчетов, обосновывающих некоторое управленческое решение. Современный специалист, имеющий отношение к организации и управлению бизнесом, должен владеть определенным аналитическим инструментарием, знать и понимать логику проведения аналитических процедур.

Принятию всякого управленческого решения предшествуют аналитические расчеты, поэтому практически любой представитель аппарата управления предприятием - от топ-менеджеров до рядовых специалистов (бухгалтер, финансовый менеджер, экономист) - просто обязан основы аналитических расчетов.

Освоение дисциплины «Анализ и диагностика финансов – хозяйственной деятельности» в полной мере, невозможно без самостоятельного решения задач. Данный перечень практических рекомендаций поможет студентам подготовиться к выполнению письменных и контрольных работ.

Методические рекомендации состоят из 6 разделов, в одном из которых приводится подробная структура семинарских занятий с рекомендованным списком литературных источников, в третьем разделе представлен разбор типовых задач по основным темам изучаемого курса, а также предлагаются задачи и для самостоятельного решения.

1. Общие положения по изучению дисциплины

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (АДФХД) является одним из важнейших инструментов управления предприятием. Значение АДФХД в разработке стратегии и тактики развития организации, обосновании планов и принятии управленческих решений, осуществлении контроля за их выполнением, оценке результатов деятельности предприятия, его подразделений, работников постоянно возрастает.

Знание методов экономического анализа помогает успешно выявлять закономерности и тенденции развития хозяйствующего субъекта, понимать проявления общих, специфических и частных экономических законов в практике предприятия, своевременно замечать тенденции и возможности повышения эффективности деятельности организации.

Целью освоения дисциплины «Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности» является формирование у студентов компетенций, необходимых для целостного представления об анализе хозяйственной деятельности как важнейшей функции управления предприятием, осмысление и понимание основных методов экономического анализа и их применения на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, получение практических навыков по анализу и оценке различных направлений производственно-хозяйственной, финансовой, инвестиционной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучение совокупности приемов и методов проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- формирование практических навыков проведения сравнительного анализа деятельности подразделений предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов;
- обеспечение изучения новейших методологических и практических разработок в области анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия в современных условиях хозяйствования

Изучив дисциплину «Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности», студент должен:

Знать:

– различные теоретические подходы и методологические основы анализа и диагностики деятельности предприятий, а также основные виды и классификации экономического анализа, его цели и задачи;

методы сбора и обработки первичной информации с целью получения рабочего материала для дальнейшей аналитической работы;

– международные стандарты финансовой отчетности, основные принципы ее формирования, а также названия основных показателей деятельности в соответствии с международными стандартами финансово-экономической аналитики.

Уметь:

– работать с источниками информации, систематизировать и обрабатывать информацию, формулировать выводы и предложения, интерпретировать результаты своей работы;

– создавать системы экономической информации, применять разнообразные методы экономического анализа при исследовании динамики основных технико-экономических и финансовых показателей;

– - провести экономический анализ на предприятии и в его структурных подразделениях;

– определить финансовые результаты работы предприятия, его финансовое состояние и тенденцию его развития.

Владеть:

– методами работы с документами управленческой и финансовой отчетности;

– приемами и методами экономического анализа для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности;

– умение использовать результаты экономического анализа для выявления резервов повышения эффективности работы организации.

Дисциплина Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности играет в будущей профессиональной деятельности

бакалавра существенную роль, участвуя в формировании компетенций:

ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ОК-7 - способностью к самоорганизации и самообразованию

ОПК - 5 - способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия

ОПК – 6 - способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия

ОПК – 8 - способностью использовать нормативные правовые акты в своей профессиональной деятельности, анализировать социально-экономические проблемы и процессы в организации, находить организационно-управленческие и экономические решения, разрабатывать алгоритмы их реализации и готовностью нести ответственность за их результаты

ПК-14 - владением навыками анализа экономических показателей деятельности организации и показателей по труду (в том числе производительности труда), а также навыками разработки и экономического обоснования мероприятий по их улучшению и умением применять их на практике

ПК-15 - владением навыками сбора информации для анализа внутренних и внешних факторов, влияющих на эффективность деятельности персонала организации, умением рассчитывать численность и профессиональный состав персонала в соответствии со стратегическими планами организации

ПК-22 - умением формировать бюджет затрат на персонал и контролировать его исполнение, владением навыками контроля за использованием рабочего времени

ПК-25 - способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, связанных с деятельностью по реализации функций управления персоналом, использовать его результаты для принятия управленческих решений

ПК-26 - знанием основ проведения аудита и контроллинга персонала и умением применять их на практике, владением важнейшими методами экономического и статистического анализа трудовых показателей, методами бюджетирования затрат на персонал

ПК-29 - владением навыками анализа и диагностики состояния социальной сферы организации, способностью целенаправленно и эффективно реализовывать современные технологии социальной работы с персоналом, участвовать в составлении и реализации планов (программ) социального развития с учетом фактического состояния социальной сферы, экономического состояния и общих целей развития организации

ПК-36 - знанием основ проведения и методов оценки экономической и социальной эффективности инвестиционных проектов в области управления персоналом при различных схемах и условиях инвестирования и финансирования программ развития персонала

2. План семинарских занятий

Тема №1. Теоретические основы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Предмет, задачи, содержание анализа и сущность диагностики деятельности предприятия.

Виды анализа: их классификация и характеристика, особенности применения.

Основные задачи анализа и диагностики деятельности предприятия в современных условиях хозяйствования.

Рекомендуемая литература: 1,2,3,4

Тема №2. Методика проведения анализа и диагностики деятельности предприятия

– Методы анализа: горизонтальный (временной); вертикальный (структурный); анализ относительных показателей; сравнительный (пространственный); трендовый; факторный.

– Статистические приемы, используемые в анализе: сравнения, детализация, средние показатели, группировки, ряды динамики и другие.

– Экономико-математические модели.

– Факторные приемы анализа при детерминированных связях показателей: индексный метод, элиминирование, интегральный метод.

Рекомендуемая литература: 1,2,3,4,9,10

Тема №3. Организация аналитической работы и оценка потенциала предприятия

- Составление и реализация программы проведения экономического анализа на предприятии.
- Системный подход при анализе и диагностике деятельности предприятия.
- Особенности проведения комплексного и тематического анализа. Составление аналитической записки.
- Требования к аналитическим таблицам, диаграммам и графикам. Обзор прикладных компьютерных программ при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 6, 10, 11, 12

Тема №4. Анализ производственных результатов деятельности предприятия

- Основные задачи анализа производственных результатов деятельности предприятия.
- Показатели объема производства и реализации (продажи) продукции, товаров, работ, услуг: их формирование, взаимосвязь и анализ.
- Анализ формирования эффективности ассортиментных программ.
- Анализ обновления продукции.
- Анализ качества продукции.
- Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции.
- Анализ резервов роста производства и реализации продукции.

Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 5, 8,

Тема №5. Анализ результатов социального развития предприятия

- Основные задачи анализа.
- Анализ обеспеченности предприятия кадрами, оценка их состава и структуры.
- Анализ показателей движения и постоянства кадров.
- Анализ условий труда и охраны здоровья работников: оценка состояния условий труда, анализа льгот и компенсаций за работу в

неблагоприятных условиях труда, анализ здоровья работников.
Анализ средств на оплату труда.

– Анализ средств на социальное развитие.

Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 6, 10, 11.

Тема №6. Анализ использования материальных ресурсов и состояния их запасов

– Основные задачи анализа.

– Анализ обеспеченности производства материалами.

– Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

– Анализ материально-производственных запасов.

– Анализ влияния факторов, связанных с использованием материальных ресурсов, на объем продаж.

– Определение резервов повышения эффективности использования материальных ресурсов.

Рекомендуемая литература: 4, 5, 8.

Тема №7. Анализ состояния и использования основных средств

– Цели и задачи анализа использования основных средств.

– Оценка состава и структуры основных средств.

– Анализ и оценка показателей движения основных средств.

– Анализ эффективности использования основных средств.

– Анализ влияния факторов на изменение уровня фондоотдачи.

Анализ использования машин и оборудования

Рекомендуемая литература: 1, 2, 10, 11, 12.

Тема №8. Анализ использования трудовых ресурсов

– Цели и задачи анализа использования трудовых ресурсов.

– Анализ состава, структуры трудовых ресурсов и их классификация. Анализ показателей движения и постоянства кадров.

– Анализ использования рабочего времени.

– Анализ непроизводительных затрат рабочего времени.

– Анализ и оценка показателей производительности труда.

– Анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов на изменение производительности труда.

- Анализ заработной платы.
- Оценка соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы.

Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 11, 12.

Тема №9. Анализ затрат на производство и реализацию продукции

- Анализ расходов по обычным видам деятельности предприятия по экономическим элементам.
- Анализ себестоимости продукции (работ, услуг) по статьям затрат. Анализ себестоимости отдельных видов продукции.
- Анализ прямых материальных и трудовых затрат.
- Анализ расходов по содержанию и эксплуатации основных средств, управленческих расходов, коммерческих расходов и др.
- Анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг) и оценка влияния факторов на их изменение.
- Критический объем продаж и запас финансовой прочности для оценки деятельности предприятия. Использование эффекта производственного рычага для прогнозирования прибыли (убытка) от продаж.

Рекомендуемая литература: 2, 3, 7, 8.

Тема №10. Анализ экономических результатов

- Анализ состава, динамики и структуры прибыли (убытка) до налогообложения.
- Анализ прибыли от продаж: анализ влияния объема продаж и затрат по видам деятельности и по сегментам.
- Факторный анализ прибыли (убытка) от продаж. Анализ операционных доходов и расходов.
- Анализ внереализационных доходов и расходов.
- Анализ чистой прибыли отчетного года и направлений ее использования.

Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 7, 9, 11.

Тема №11. Анализ финансового состояния предприятия

- Анализ показателей ликвидности и платежеспособности.
- Анализ системы показателей финансовой устойчивости предприятия.

- Прогнозирование банкротства и оценка возможностей восстановления платежеспособности.

Рекомендуемая литература: 1,2, 3, 4, 7, 9, 11.

Тема №12. Анализ деловой активности

- Качественные и количественные критерии деловой активности предприятия.
- Система коэффициентов характеризующих деловую активность предприятия.
- Определение экономического эффекта от ускорения оборачиваемости капитала.
- Факторный анализ коэффициента устойчивости экономического роста.

Рекомендуемая литература:1,2, 3, 4, 11.

Тема №13. Анализ показателей рентабельности

- Анализ рентабельности и прибыльности продаж товаров, продукции, работ, услуг.
- Анализ влияния уровня рентабельности отдельных видов (групп) продукции на изменение рентабельности объема продаж.
- Факторный анализ деятельности предприятия по моделям фирмы "Du Pont" и пути повышения эффективности функционирования предприятия.

Рекомендуемая литература: 1,2, 3, 4, 11.

Тема №14. Диагностика потенциала предприятия: кадрового, технического, производственного и финансового

- Методы и формы диагностики потенциала предприятия.
- Оценка динамики качественных показателей использования ресурсов, анализ соотношения темпов прироста ресурсов и объема продукции, и оценка влияния интенсивности использования ресурсов на прирост объема продаж.
- Диагностика деятельности предприятия на основе рейтингового анализа.
- Методики комплексной оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

Рекомендуемая литература: 1,2, 3, 4, 7, 9, 11, 12.

3. Примеры решения типовых задач по основным разделам дисциплины

Задача 1. Имеются следующие данные за два месяца:

Показатели	Апрель	Май
Произведенная продукция (в сопоставимых ценах) тыс. руб. (ТП)	400	441
Средняя списочная численность промышленно-производственного персонала, чел. (Ч)	250	256
Производительность труда (СВ)	1,6	1,7

Определить:

прирост среднемесячной выработки в расчете на одного работающего за счет отдельных факторов:

увеличения численности промышленно-производственного персонала;

роста производительности труда;

Укажите взаимосвязь между показателями уровня производительности труда.

Пример выполнения:

Анализ влияния- количества работников и их выработки на объем товарной продукции проведем способом цепных подстановок на основе исходных данных. Зависимость объема товарной продукции от данных факторов можно описать с помощью мультипликативной модели:

$$ТП=Ч\cdot СВ;$$

Тогда влияние изменения величины количества работников на обобщающий показатель можно рассчитать по формуле:

$$\Delta ТП (Ч) = Ч_1 СВ_0 - Ч_0 СВ_0 = 256 \cdot 1,6 - 400 = 9,6 \text{ (тыс. руб.)};$$

Далее определим влияние изменения выработки работников на обобщающий показатель

$$\Delta ТП (СВ) = Ч_1 СВ_1 - Ч_1 СВ_0 = 441 - 409,6 = 31,4 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Таким образом, на изменение объема товарной продукции положительное влияние оказало изменение на 6 чел. численности работников, что вызвало увеличение объема продукции на 9,6 тыс. руб., также прирост продукции был обеспечен увеличением производительности труда, что вызвало рост объема на 31,4 тыс. руб. Суммарное влияние двух факторов привело к увеличению объема продукции на 41 тыс. руб.

Задача 2. Имеются следующие данные, млн. руб.:

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Объем продукции в сопоставимых ценах	750	860
Среднегодовая стоимость основных фондов	1000	1010

Определите:

- 1) показатели использования основных фондов за каждый период;
- 2) прирост продукции в относительном и абсолютном выражении в отчетном периоде по сравнению с базисным, полученный: а) за счет изменения объема основных фондов; б) за счет изменения фондоотдачи.

Пример выполнения:

1. Показатели использования основных фондов:

Фондоотдача — отношение объема произведенной в данном периоде продукции (О) к средней за этот период стоимости основных производственных фондов (Ф):

$$\Phi_{om} = \frac{O}{\Phi}$$

$$\phi_{om_1} = \frac{860}{1010} = 0,8514; \quad \phi_{om_0} = \frac{750}{1000} = 0,75$$

В отчетном периоде с одного рубля вложенного в основные фонды получено больше продукции, чем в базисном периоде на $0,8514 - 0,75 = 0,1014$ млн. руб.

Фондоемкость - характеризует стоимость основных производственных фондов, приходящуюся на 1 руб. произведенной продукции:

$$\Phi_E = \frac{\Phi}{O}$$

$$\Phi_{E1} = \frac{1010}{860} = 1,1744 \quad \Phi_{E0} = \frac{1000}{750} = 1,3333$$

На один рубль произведенной продукции приходится основных фондов больше в базисном периоде, чем в отчетном ($1,3333 - 1,1744 \approx 1,66$ млн. руб.), что свидетельствует о повышении эффективности использования основных фондов.

2. Прирост продукции в относительном и абсолютном выражении в отчетном периоде по сравнению с базисным,

полученный: а) за счет изменения объема основных фондов; б) за счет изменения фондоотдачи.

Из формулы фондоотдачи выразим объем выпускаемой продукции:

$$O = \Phi * \Phi_o.$$

Из данного соотношения видно, что объем выпускаемой продукции, зависит от таких факторов, как интенсивность использования основных фондов и их среднегодовая стоимость. Определим влияние этих факторов на изменение объема выпуска продукции.

Общий прирост продукции составит:

$$\Delta O = O_1 - O_0 = \Phi_1 * \Phi_{o1} - \Phi_0 * \Phi_{o0} = 860 - 750 = 110 \text{ млн. руб.}$$

Определим ту часть прироста, которая обусловлена изменением стоимости основных фондов:

$$(\Delta O)_\Phi = (\Phi_1 - \Phi_0) * (\Phi_o)_0 = (1010 - 1000) * 0,75 = 7,5 \text{ млн. руб.}$$

Рассчитаем изменение продукции за счет изменения фондоотдачи:

$$(\Delta O)_{\Phi_o} = ((\Phi_o)_1 - (\Phi_o)_0) * \Phi_1 = (0,8514 - 0,75) * 1010 = 102,414 \text{ млн. руб.}$$

$$\Delta O = (\Delta O)_\Phi + (\Delta O)_{\Phi_o} = 7,5 + 102,414 = 109,914 \approx 110 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, общий прирост продукции составил 110 млн. руб., что при прочих равных условиях, вызвано увеличением интенсивности использования основных фондов (на 7,5 млн. руб.) и приростом стоимости основных фондов (102,414 млн. руб.).

Относительное изменение выпуска продукции можно рассчитать с помощью индексов: фондоотдачи, стоимости основных фондов, объема продукции. Эти три индекса связаны следующим соотношением:

$$I_O = I_\Phi I_{\Phi_o}$$

Рассчитаем индексы на основе, имеющихся данных:

$$I_O = O_1 / O_0 = 860 / 750 = 1,147 \text{ или } 114,7\%$$

$$I_\Phi = \Phi_1 / \Phi_0 = 1010 / 1000 = 1,010 \text{ или } 101\%$$

$$I_{\Phi_o} = (\Phi_o)_1 / (\Phi_o)_0 = 0,8514 / 0,75 = 1,1352 \text{ или } 113,52\%$$

$$1,1352 * 1,01 = 1,147$$

За анализируемый период времени рост объемов выпускаемой продукции составил 14,7%. На данный рост повлияло, прежде всего, увеличение стоимости основных фондов на 1% %, повышение интенсивности использования основных фондов увеличило объем выпускаемой продукции на 13,52%.

Задача 3 Имеются следующие данные по предприятию за квартал:

Показатели	По плану	Фактически
Стоимость реализованной продукции	1200	1260
Средний остаток нормируемых оборотных средств	400	360

Определить влияние на изменение нормируемых оборотных средств следующих факторов:

- ускорение оборачиваемости;
- изменение объема товарной продукции.

Пример выполнения:

Оборотные фонды – часть национального богатства страны, его наиболее мобильный, постоянно возобновляемый элемент. Оборотные фонды – это предметы труда, которые участвуют в одном производственном цикле, видоизменяют свою натурально-вещественную форму, и их стоимость полностью входит в стоимость изготавливаемых из них продукции и услуг.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется: коэффициентом оборачиваемости (скорости товарооборота), который показывает число оборотов, совершаемых за определенный период времени средними запасами (\bar{O})

$$K_{об} = \frac{BP}{\bar{O}},$$

где BP – выручка от реализации продукции
коэффициент закрепления, характеризует затраты средних запасов для получения 1 руб. реализованной продукции ил услуг:

$$K_{закр} = \frac{\bar{O}}{BP}.$$

Его назначение состоит в том, чтобы определить средний размер стоимости оборотных фондов на один рубль реализованной продукции.

средняя продолжительность одного оборота в днях (время обращения запасов):

$$B = \frac{D}{K_{об}},$$

где D - число дней в плановом периоде,

Составим мультипликативную факторную модель, позволяющую оценить изменение нормируемых оборотных средств за счет следующих факторов: ускорение оборачиваемости; изменение объема товарной продукции.

$$\bar{O} = BP * K_3$$

Используя способ абсолютных разниц для детерминированного факторного анализа дадим количественную оценку указанным факторам:

$$\bar{O}(BP) = (BP_1 - BP_0) K_{30}$$

K_{31} , K_{30} – коэффициент закрепления отчетного и базисного периодов соответственно

BP – выручка от реализации продукции

$$\bar{O}(K_3) = (K_{31} - K_{30}) BP_1$$

$$\bar{O}(BP) + \bar{O}(K_3) = \bar{O}$$

$$K_{31} = 360 / 1260 = 0,2857$$

$$K_{30} = 400 / 1200 = 0,33333$$

$$\bar{O} = 360 - 400 = -40$$

Изменение величины оборотных средств за счет изменения стоимости реализованной продукции составило:

$$\bar{O}(BP) = (1260 - 1200) * 0,33333 = 18,333333 \text{ ден. ед.}$$

Изменение величины оборотных средств за счет изменения оборачиваемости составило:

$$\bar{O}(K_3) = (0,2587 - 0,33333) * 1260 = -59,9 \text{ ден. ед.}$$

Задача 4. Определить влияние на критический объем выручки от продажи увеличения на 10 % каждого из трех факторов: величины постоянных расходов, переменных расходов, цены единицы изделия, если известно, что величина постоянных расходов составляет 8000 тыс. руб., доля переменных расходов в цене единицы изделия составляет 40 % или 0,4 единицы, цена единицы изделия 500 руб.

Пример выполнения:

Для расчета точки безубыточности используются простые соотношения, основанные на балансе выручки:

Выручка = Переменные издержки + Постоянные издержки + Прибыль.

Точку безубыточности можно определить как графическим, так и аналитическим способом.

$$\text{Точка безубыточности} = \frac{\text{Постоянные затраты}}{\text{Валовая маржа} / \text{ВРП}}$$

$$\text{Пороговое количество товара} = \frac{\text{данного товара}}{\text{Цена реализации}}$$

или

$$\text{Пороговое количество товара} = \frac{\text{Постоянные затраты}}{\text{Цена единицы товара} - \text{переменные затраты на единицу товара}}$$

Важной характеристикой успешной работы предприятия является величина запаса финансовой прочности, которая в относительной форме определяется в виде разности между запланированным объемом реализации и точкой безубыточности

$$\text{Запас финансовой прочности} = \text{ВРП} - \text{Точка безубыточности}$$

или

$$\frac{\text{ВРП} - \text{Точка Безубыточности}}{\text{ВРП}}$$

Чем выше этот показатель, тем безопаснее себя чувствует предприятие перед угрозой негативных изменений (уменьшения выручки или увеличения издержек).

$$C_{f0} = 8000 \text{ тыс. руб.}$$

$$p_0 = 500 \text{ руб.}$$

$$C_{v0} = 500 * 0,4 = 200 \text{ руб.}$$

$$Q_{\min} = 8000 / (500 - 200) = 26666 \text{ шт.}$$

$$V_{\text{выр}} = Q_{\min} * p = 26666 * 500 = 13333 \text{ тыс. руб.}$$

Если постоянные расходы увеличатся на 10%

$C_{f1} = 8000 * 1,1 = 8800$ тыс. руб., то критический объем выручки будет

$$V_{\text{выр}} = 8800 / (500 - 200) * 500 = 14666 \text{ тыс. руб.}, \text{ то есть увеличится на } 1333 \text{ тыс. руб.}$$

Если переменные расходы увеличатся на 10%

$C_{v1} = 200 * 1,1 = 220$ руб., то критический объем выручки будет

$$V_{\text{выр}} = 8000 / (500 - 220) * 500 = 14285 \text{ тыс. руб.}, \text{ то есть увеличится на } 952 \text{ тыс. руб.}$$

Если цена единицы изделия увеличится на 10% $p_1 = 500 * 1,1 = 550$ руб., то увеличатся на 10% и переменные расходы (так как они составляют 10% цены) $C_v = 550 * 0,4 = 220$ руб.

Тогда критический объем выручки составит

$V_{\text{выр}} = 8000 / (550 - 220) * 550 = 13333$ тыс. руб., то есть он не изменится.

Задача 5. Приведены группы активов и пассивов

Группы активов по степени мобильности	Сумма, тыс.руб.	Группы пассивов по степени срочности платежей, собственные источники	Сумма, тыс. руб.
A1	7160	П1	97300
A2	25640	П2	12000
A3	142260	П3	25000
A4	55140	П4	95900
Баланс	230200	Баланс	230200

На основании приведенных данных **определить:**

- 1) удельные веса групп актива и пассива баланса и на их основе построить рисунок в виде столбиковых диаграмм;
- 2) исчислить общий показатель ликвидности и три коэффициента ликвидности (абсолютный, промежуточный и текущий);
- 3) дать оценку степени ликвидности на основе приведенных и исчисленных показателей.

Пример выполнения:

Группы активов по степени мобильности	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Группы пассивов по степени срочности платежей, собственные источники	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
A1	7160	3,11%	П1	97300	42,27%
A2	25640	11,14%	П2	12000	5,21%
A3	142260	61,80%	П3	25000	10,86%
A4	55140	23,95%	П4	95900	41,66%
Баланс	230200	100,00%	Баланс	230200	100,00%

$$K_{\text{тек}} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2) = (7160 + 25640 + 142260) / 109300 = 1,6$$

$$K_{\text{быстр.лик}} = (A1 + A2) / (П1 + П2) = (7160 + 25640) / 109300 = 0,3$$

$$\text{Кабс.лик} = A1/(П1+П2)=7160/109300=0,066$$

Баланс не считается абсолютно ликвидным, так как имеют место следующие соотношения:

$$\begin{aligned} A1 &< П1, \\ A2 &> П2, \\ A3 &> П3, \\ A4 &< П4. \end{aligned}$$

Значение исчисленных показателей намного ниже нормативных значений, что свидетельствует о невозможности погашения обязательств в установленные сроки.

Задача 6. Коэффициент текущей ликвидности составляет: на начало года 1,037; на конец года — 1,010. Коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец года составил 0,010. Определить коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, сделать выводы.

Пример выполнения:

Началом длительной процедуры банкротства российских предприятий является анализ бухгалтерского баланса.

Существует система показателей, по которой оценивается, имеет ли предприятия признаки неплатежеспособности или нет.

1. Коэффициент текущей ликвидности

$$K_{\text{тек.ликв.}} = \frac{\text{Текущие оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} = \frac{ТА}{ТП} \geq 2$$

2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

$$\frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные средства}} \geq 0,1$$

Если один из двух показателей не соответствует нормативу, следовательно, структура баланса признается неудовлетворительной, а предприятие считается имеющим признаки неплатежеспособности. В этом случае рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности.

$$Kв = \frac{K_{\text{м.л.}}^{\text{к.г.}} + (K_{\text{м.л.}}^{\text{к.г.}} - K_{\text{м.л.}}^{\text{н.г.}}) \times Tв / T}{2}$$

$Tв$ – период восстановления платежеспособности (6 месяцев);

T – длительность отчетного периода (как правило 12 месяцев);

2 – нормативный коэффициент текущей ликвидности.

Если $K_v \geq 1$, следовательно, предприятие в ближайшие 6 месяцев сможет восстановить свою платежеспособность. Если $K_v \leq 1$, следовательно, у предприятия нет реальной возможности для восстановления платежеспособности.

Если оба коэффициента соответствуют нормативам, следует рассчитать коэффициент утраты платежеспособности.

$$K_u = \frac{K_{т.л.}^{к.з.} + (K_{т.л.}^{к.з.} - K_{т.л.}^{н.з.}) \times T_y / T}{2} \geq 1$$

T_y – период утраты платежеспособности – 3 месяца.

Если $K_u > 1$, то фирма в ближайшее время может избежать банкротства. Если $K_u < 1$, то вполне возможно ожидать невыполнение обязательств перед кредиторами.

$K_{\text{тек.ликв.}} = \text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные пассивы}$

$K_{\text{об.СОС}} = \text{СОС} / \text{Оборотные средства}$

$K_{\text{вост.}} = K_{\text{тек.ликв.к.г.}} + 6/12(K_{\text{тек.ликв.к.г.}} - K_{\text{тек.ликв.н.г.}})$

$K_{\text{вост.}} = (1,010 + 6/12(1,010 - 1,037)) / 2 = 0,9965 / 2 = 0,5$

Т.к. $K_{\text{об.СОС}} < 0,1$ ($0,010 < 0,1$), $K_{\text{вост.}} < 1$ ($0,5 < 1$) и $K_{\text{тек.ликв.}} < 2$ ($1,037 < 2$, $1,010 < 2$), то в течении шести месяцев платежеспособность предприятия восстановить не удастся.

Задача 7. Определить влияние на отклонение финансового рычага изменений экономической рентабельности, ставки ссудного процента, заемного и собственного капитала.

Показатели	1 -й квартал	2-й квартал
Экономическая рентабельность	0,18	0,16
Ставка ссудного процента	0,12	0,13
Заемный капитал, тыс. руб.	2392	2475
Собственный капитал, тыс.руб.	2600	2750

Пример выполнения:

Максимальный объем заемных средств, который предприятие может привлечь, без сокращения рентабельности собственных средств определяется с помощью эффекта финансового рычага.

Использование термина "финансовый рычаг" в аналитических расчетах позволят определять безопасный объем заемных средств, рассчитывать допустимые условия кредитования. Решение названных задач имеет большое значение в обеспечении финансовой устойчивости предприятия.

Прибыль, полученная от использования кредита, в размере, превышающем уплаченные проценты за его использование, принадлежит предприятию и, следовательно, увеличивает суммарную величину прибыли. Поэтому успешное использование заемного капитала повышает рентабельность собственных средств при неизменной экономической рентабельности всего капитала. Это приращение рентабельности собственных средств, получаемое за счет использования кредита, несмотря на платность последнего, называется эффектом финансового рычага.

$$R_{\text{ЭК}} = Пч/А$$

$$Пч1 = 0,18 * 4892 = 880,56$$

$$Пч2 = 0,16 * 5225 = 836$$

$$\text{Факторная модель: } \text{ЭФР} = ((1 - \%на\text{л}) * (R_{\text{ЭК}} - \%кред)) * (Зк/Ск)$$

Модель	Значение	Отклонение
$\text{ЭФР} = ((1 - \%на\text{л}) * (R_{\text{ЭК}0} - \%кред0)) * (Зк0/Ск0)$	0,04195	
$\text{ЭФР} = ((1 - \%на\text{л}) * (R_{\text{ЭК}1} - \%кред0)) * (Зк0/Ск0)$	0,02797	-0,01398
$\text{ЭФР} = ((1 - \%на\text{л}) * (R_{\text{ЭК}1} - \%кред1)) * (Зк0/Ск0)$	0,02098	-0,00699
$\text{ЭФР} = ((1 - \%на\text{л}) * (R_{\text{ЭК}1} - \%кред1)) * (Зк1/Ск0)$	0,02170	0,00072
$\text{ЭФР} = ((1 - \%на\text{л}) * (R_{\text{ЭК}1} - \%кред1/Зк1)) * (Зк1/Ск1)$	0,02052	-0,00118
Итого		-0,02143

Вывод: Наибольшее воздействие на изменение финансового рычага оказало изменение экономической рентабельности (в результате снижения экономической рентабельности на 0,02, эффект финансового рычага снизился на 0,01398), а наименьшее – изменение заемного капитала (в результате увеличения заемного капитала на 83 тыс. руб, эффект финансового рычага увеличился на 0,00072).

Задача 8. По нижеприведенным исходным данным определить:

1. Определите, на какую величину (в процентах) необходимо снизить переменные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25% и при прежнем значении силы воздействия операционного рычага (3), предприятие сохранило 75% ожидаемой прибыли.
2. Уровень эффекта финансового рычага. Условная ставка налогообложения прибыли — 1/3.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1. Выручка от реализации	1500
2. Переменные издержки	1050
3. Постоянные издержки	300
4. Собственные средства	600
5. Долгосрочные кредиты	150
6. Краткосрочные кредиты	60
7. Средняя расчетная ставка процента, %	40

Пример выполнения:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб. до изменения	Проценты изменения	Сумма, тыс. руб. после изменения
1. Выручка от реализации	1500	-25%	1125
2. Переменные издержки	1050	-	X
3. Валовая маржа	450	-	1125-X
4. Постоянные издержки	300	-	300
5. Прибыль (убыток) от реализации	150	-25%	112,5

Сила операционного рычага = Валовая маржа / Прибыль = $450/150=3$
 $3=(1125-X)/112,5$

$$X=1125-3*112,5=787,5$$

Изменение переменных издержек в % = -25

Таким образом, для обеспечения необходимых результатов требуется уменьшение величины переменных издержек на 25%

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1. Собственные средства	600
2. Долгосрочные кредиты	150
3. Краткосрочные кредиты	60
4. Средняя расчетная ставка процента, %	40
5. Прибыль (убыток) от реализации	150
6. Финансовый рычаг = (кредиты+собственный капитал) / собственный капитал = $(210+600)/600$	1,35
7. Сумма процентов по кредитам	84
8. Процентная ставка налога на прибыль	0,33
9. Чистая прибыль = (прибыль-сумма процентов по кредитам)*(1-процентная ставка налога на прибыль)	44
10. Эффект финансового рычага = чистая прибыль/собственный капитал	0,0733

Задача 9. Предприятие имеет следующий баланс:

АКТИВ		ПАССИВ	
Денежные средства	30	Кредиторская задолженность	30
Дебиторская задолженность	60	Задолженность по зарплате	20
Товарно-материальные запасы	100	Налоги, подлежащие уплате бюджет	60
Внеоборотные активы	810	Долгосрочные кредиты	260
		Уставной капитал	470
		Нераспределенная прибыль	160
БАЛАНС	1000	БАЛАНС	1000

Определите чистый оборотный капитал компании.

Пример выполнения:

Составим таблицу.

СТАТЬИ БАЛАНСА		
1. Текущие активы (денежные средства + дебиторская задолженность + запасы)		190
2. Постоянные активы (внеоборотные активы)		810
Итого активов		1000
1. Текущие обязательства (кредиторская задолженность + задолженность по заработной плате + задолженность перед бюджетом)		110
2. Долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты)		260
3. Собственный капитал (уставный капитал + нераспределенная прибыль)		630
Итого пассивов		1000

Чистый оборотный капитал = Текущие активы – Текущие обязательства;

Чистый оборотный капитал = 190 – 110 = 80.

Задача 10. На основании бухгалтерской отчетности провести анализ денежных потоков. Денежные потоки предприятия за три года

	Показатели	Приток		
		1 год	2 год	3 год
Основная деятельность	Остаток ден-х ср-в на н.г.	715	1160	2520
	Поступило всего ден-х ср-в всего	179148	201820	394379
	Выручка от реализации товаров, п.р.у	176758	197087	390100
	Авансы пол-ные от покупателей	647	1258	1650
	Прочие поступления	611	753	2042
	Всего по основной д-сти	178016	199098	393792

Инвестиционная деятельность	Выручка от реализации основных ср-в и др. им-ва	372	1108	469
Финансовая деятельность	Дивиденды, проценты по фин-вым вложениям	760	114	118
	Показатели	Отток		
		2007 г.	2008 г.	2009 г.
	Направлено всего ден-х ср-в	178703	200860	384927
Основная деятельность	На оплату приоб-х товаров, оплату работ, услуг	96174	99978	219785
	На оплату труда	22054	28302	50214
	Отчисления на соц-е нужды	8864	10948	19031
	На выдачу подотчетных сумм	122	179	227
	На выдачу авансов	197	386	490
	На расчеты с бюджетом	42608	53027	78224
	Прочие выплаты	2057	2865	3052
	Всего по основной д-сти	172076	189728	370023
Инвестиционная деятельность	На оплату машин, оборудования и транспортных средств	1740	1894	3491
Финансовая деятельность	На финансовые вложения	-	1040	5147
	На выплату див-в, пр-тов	1627	1841	3536
	На оплату пр-тов по полученным кредитам, займам	3260	5957	1730
	Всего по финансовой д-сти	4887	8838	10413
	Остаток ден-х ср-в на конец отч-го периода	1160	2520	11972

Пример выполнения:

Анализ движения денежных средств предприятия за три года

ПОКАЗАТЕЛИ	1 год	2 год	3 год
1. Денежные средства от основной деятельности предприятия:			
Чистая прибыль	-	15525	30360
Корректировка чистой прибыли			
А) амортизация	+1768,9	+835,1	+3579
Б) дебиторская задолженность	-11790,9	+1637,9	-17063
В) материально-производственные запасы	-5425	-14059	-8385
Г) краткосрочные финансовые вложения	+399	-	-4993
Д) краткосрочные кредиты банка	+10451	-4747	-5304
Е) задолженность бюджету	+9890	+7811	+15235
Ж) задолженность поставщикам	+1001	+2121	+9109
З) задолженность по заработной плате	-354	+246	+1231

ИТОГО денежные средства от основной деятельности	+5940	+9370	+23769
2. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	-1740	-1894	-3491
Продажа основных средств	+372	+1108	+469
ИТОГО денежные средства от инвестиционной деятельности	-1368	-786	-3022
3. Денежные средства от финансовой деятельности			
Приток	760	114	118
Отток	-4887	-8838	-10413
ИТОГО денежные средства от финансовой деятельности	-4127	-8724	-10295
ИТОГО чистое изменение денежных средств за период	-1323,9	-975,1	6873

Выводы: Из приведенных данных следует, что основная часть денежных средств получена предприятием за счет его основной деятельности: увеличения задолженности перед бюджетом и поставщиками и поступления амортизации. Это является благоприятным фактором, когда у предприятия главным источником поступления денежных средств является основная деятельность. В 1 -м году наблюдалось положительное сальдо баланса по привлечению краткосрочных кредитов банков, которое составило сумму 10451 тыс. рублей. В остальные годы данное сальдо имело отрицательную величину. Значительная часть средств отвлекается из оборота в дебиторскую задолженность и материально-производственные запасы.

Инвестиционная деятельность предприятия не является источником получения средств, наоборот, предприятия больше приобретает основных фондов, чем продает. Это благоприятный фактор развития. Но для расширенного воспроизводства эта деятельность осуществляется в недостаточном объеме.

Финансовая деятельность в рассматриваемом периоде отвлекала денежные средства предприятия. Причем объем отрицательного баланса денежных средств по финансовой деятельности неуклонно возрастает.

4. Тренировочные задания

Тема: «Методика проведения анализа и диагностики финансово – хозяйственной деятельности предприятия»

Задание №1. Определите влияние факторов (количественного и качественного) на объем продукции (на основании приема абсолютных разниц). Сделайте выводы.

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонения (+;-)
Произведено продукции, руб.	3800	3960	
Численность работающих, чел.	320	322	
Производительность труда, руб./ чел.			

Задание №2. Имеются следующие данные об объеме производимой продукции и численности работающих:

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонения (+;-)
Произведено продукции, тыс. руб.	816	895	
Численность работающих, чел.	127	131	

Определить: выработку, темп ее роста; определить влияние факторов: численности и выработки одного работающего на изменение прироста продукции. Сделайте выводы.

Задание №3. Имеются следующие данные, млн. руб.:

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Объем продукции в сопоставимых ценах	750	860
Среднегодовая стоимость основных фондов	1000	1010

Определите: показатели использования основных фондов за каждый период; прирост продукции в относительном и абсолютном выражении в отчетном периоде по сравнению с базисным, полученный: а) за счет изменения объема основных фондов; б) за счет изменения фондоотдачи.

Задание №4 Имеются данные о выпуске однородной продукции по предприятиям АО:

№ предприятия АО	Выпуск продукции, тыс. шт.		Себестоимость единицы продукции, руб.	
	1 квартал	2 квартал	1 квартал	2 квартал
1	30	38	70	80
2	40	35	80	75
3	80	90	60	70

Определить: индекс средней себестоимости продукции; среднее изменение себестоимости продукции.

Задание №5. Определите влияние факторов (количественного и качественного) на объем продукции (с помощью интегрального метода факторного анализа), интегральным способом. Сделайте выводы.

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонения (+;-)
Произведено продукции, руб.	4800	4960	
Численность работающих, чел.	220	222	
Производительность труда, руб./ чел.			

Тема «Анализ производственных результатов деятельности предприятия»

Задание №1. Рассчитайте на основании и следующих данных влияние структурных сдвигов на объем выпуска продукции. Плановый объем выпуска 8160 шт., фактически было выпущено 8136 шт.

Наименование изделия	Плановая цена, руб.	Уд. вес по плану, %	Уд. вес по факту, %
А	122	51,5	51,8
Б	62,4	35,5	34,4
В	149,6	13,0	13,8
Итого		100	100

Задание №2. Оцените выполнение плана по ассортименту продукции: Способом наименьшего процента; Способом среднего процента.

Наименование изделия	Объем выпуска в сопоставимых ценах, тыс. руб.	
	План	Факт
А	240	240,6
Б	60	58,7
В	40	41,9
Итого		

Задание №3. Рассчитайте величину влияния структурных сдвигов на объем товарной продукции.

Наименование изделия	Плановая цена, руб. p_0	Выпуск, шт.		Уд., вес, %		Товарная продукция, тыс. руб.		
		План q_0	Факт q_1	План d_0	Факт d_1	План $q_0 p_0$	Факт при план. стр-ре	При план ценах
А	32,0	4200	4210					
Б	15,4	2180	2100					
В	85,9	330	360					
Итого								

Тема «Факторы производства и их экономический анализ»

Задание № 1. Предприятие в отчетный период реализовало продукции на 6000 тыс. руб. Стоимость основных средств на начало периода составляла 2300 тыс. руб., на конец периода - 2100 тыс. руб., средняя численность рабочих - 80 человек.

Таблица 1 - Динамика показателей использования основных средств организации

Показатель	Базис	Отчет
1. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	13 500	14 500
2. Себестоимость продукции, тыс. руб.	10 700	11200
3. Стоимость основных средств, тыс. руб.	6080	7200
4. Прибыль от реализации, тыс. руб.		
5. Минимальная норма отдачи от основных средств, %	20	18
6. Фондоотдача основных средств		
7. Фондоемкость основных средств		
8. Рентабельность основных средств		

9. Минимальная норма прибыли		
10. Остаточная прибыль подразделения, тыс. руб.		
11. Доля остаточной прибыли подразделения в общей остаточной прибыли		
12. Интегральная оценка деятельности подразделения		

Определить:

1) фондоотдачу и фондоемкость основных средств в отчетный год;

2) фондовооруженность труда;

3) производительность труда;

4) предприятие планирует увеличить объем производства, не изменяя стоимости основных средств, на 15% и снизить фондоемкость на 8%. Достаточно ли будет основных средств при принятии данного решения?

5) определить производительность труда, если будет принято решение о увеличении объема производства на 12%, увеличение цен на продукцию на 5% при снижении численности рабочих на 4%;

б) выручка от реализации в отчетный период составила 4000 тыс. руб. Стоимость основных средств 200 тыс. руб. Учитывая спрос на продукцию предприятия и загрузку производственных мощностей, рассматривается решение о закупке дополнительного оборудования стоимостью 100 тыс. руб., при этом выручка от реализации увеличится на 950 тыс. руб. Определить целесообразность этого решения;

7) выручка от продаж в отчетный период составила 34 000 тыс. руб., а фондоотдача - 2,38. Определить среднюю стоимость основных производственных фондов;

8) используя балансовую отчетность организации за два года определить изменение основных показателей использования основных средств; определить интегральный уровень использования основных средств.

9) Оценить динамику изменения фондоотдачи, если планируется увеличить выручку от реализации на 45% за счет увеличения стоимости основных средств на 12%.

Результаты расчетов представить в таблице. Сделать выводы.

Задание № 2. Используя данные балансовой отчетности предприятия, представленные в таблице:

проанализируйте динамику изменения составляющих оборотных активов;

1. проанализируйте структуру оборотных активов;
2. определите относительную экономию при использовании запасов;

3. рассчитайте значения показателей оборачиваемости оборотных активов и их составляющих; проанализируйте динамику, изменения оборачиваемости;

4. оцените динамику рентабельности оборотных активов;

5. сделайте выводы об изменении стоимости и структуры оборотных средств.

Показатель	Базис	Отчет
1. Оборотные активы		
2. Запасы в том числе	1200	1400
производственные запасы	900	920
готовая продукция	180	370
3. Дебиторская задолженность		
просроченная	50	80
краткосрочная	210	200
4. Краткосрочные финансовые вложения	40	80
5. Денежные средства	50	65
6. Выручка от продаж	6400	7200
7. Себестоимость реализованной продукции	4900	5100

Задание № 3. Имеются следующие данные по предприятию:

Категории персонала	Базисный период		Текущий период	
	Численность, % к итогу	Средняя месячная заработная плата, руб.	Численность, % к итогу	Средняя месячная заработная плата, руб.
Служащие	20	2600	22	2650
Рабочие	80	2480	78	2590

Проанализируйте динамику заработной платы по каждой категории и всему персоналу предприятия. Определите абсолютное и относительное изменение среднего уровня заработной платы по предприятию в целом и за счет отдельных факторов.

Задание № 4 Имеются следующие данные за два месяца:

Показатели	Апрель	Май
Произведенная продукция (в сопоставимых ценах) тыс. руб.	400	441
Средняя списочная численность промышленно-производственного персонала, чел.	250	256
В том числе рабочих	200	210
Отработано рабочими, чел-дней	4000	3990
Отработано рабочими чел-ч	30800	31521

Определить: 1) прирост объема продукции, полученный за счет:
а) увеличения численности промышленно-производственного персонала; б) роста производительности труда; 2) укажите взаимосвязь между показателями уровня производительности труда.

Задание № 5. По данным таблицы 1 рассчитайте:

- Средний тарифный разряд работ и рабочих по указанным профессиям;
- Установите соответствие квалификационного уровня рабочих и работ;
- Определите количество людей с избыточной (недостаточной) квалификацией, в случае несоответствия квалификационного уровня рабочих и работ;
- Дать заключение по результатам проведенного анализа.

Состав рабочих и работ	Разряд рабочих и работ						Всего
	I	II	III	IV	V	VI	
Фасовочные работы, нормо - ч	-	13100	16540	17100	20000	19000	
Рабочие фасовщики, чел.	-	2	3	4	6	5	
Кондитерские работы, нормо - ч	-	20150	21215	18200	21700	22050	
Рабочие кондитеры, чел.	-	5	6	3	7	8	
Упаковочные работы, нормо - ч	-	19250	17100	18035	19800	20540	
Рабочие упаковщики, чел.	-	5	3	4	6	7	

Тема «Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции»

Задание № 1. Имеются следующие данные о затратах на производство продукции, тыс. руб.:

Статьи затрат	Затраты на фактически произведенную продукцию	
	При базисных уровнях себестоимости	При фактических уровнях себестоимости
Сырье и основные материалы	1500	1550
Покупные полуфабрикаты	800	900
Топливо и энергия на технологические цели	200	220
Заработная плата производственных рабочих основная и дополнительная с отчислением на социальное страхование	5200	5300
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	150	160
Цеховые расходы	1300	1400
Общезаводские расходы	1400	1500
Коммерческие расходы	500	650

Определите:

- 1) структуру затрат на фактически выпущенную продукцию при базисных и фактических уровнях себестоимости;
- 2) экономию (перерасход) по каждой статье затрат (в абсолютном и относительном выражении) и ее влияние на полную себестоимость произведенной продукции.

Задание № 2. Имеются следующие данные о производстве продукции: условно-постоянные расходы - 50 тыс. руб.; переменные расходы на единицу продукции - 55 руб.; цена единицы продукции - 65 руб.

Требуется: а) определить критический объем продаж; б) рассчитать объем продаж, обеспечивающий валовой доход в размере 20 тыс. руб.

Задание № 3. Планируемая годовая потребность в материалах составляет 180 тыс. ед. Если заказывается партия объемом менее 50 тыс. ед., то себестоимость материалов будет 20 руб. за единицу, если объем заказа выше, то можно получить скидку в размере 5%. Анализируются две альтернативы: а) делать два заказа по 90 тыс. ед. в каждом; б) делать ежемесячный заказ по 15 000 ед.

Требуется: а) определить, какая из этих альтернатив является более дорогостоящей для компании; б) найти, во что обходится компании выбор более дорогостоящего варианта, если высвобожденные деньги можно было бы вложить в банк под 8% годовых.

Задание № 4. Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов:

переменные затраты сырья (на единицу) - 5 руб.;

переменные затраты труда (на единицу) - 4 руб.;

переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.

Постоянные накладные расходы – 52000 руб.

Существует ли альтернатива покупки полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант наиболее предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут уменьшиться на 40 % ?.

Задача №5

Фактическая выручка от реализации составляет 2000 руб. Переменные затраты 1100 руб., постоянные затраты 860 руб. Определить порог рентабельности и валовую маржу.

Задача № 6

Руководство предприятия намерено увеличить выручку от реализации на 10 % (с 40000 руб. до 44000 руб.). Общие переменные издержки составляют для исходного варианта 31000 руб. Постоянные издержки равны 3000 руб. Рассчитайте сумму прибыли соответствующую новому уровню выручки от реализации традиционным способом и с помощью операционного рычага. Сравните полученные результаты, сделайте предположение о фондовооруженности данного предприятия.

Задача № 7

Определить структуру затрат предприятия, если известно, что наибольшая из сумм расходов пришлась на январь текущего года и составила 18 тыс. руб., а самая низкая - на март (15 тыс. руб.); максимальная сумма дохода равна соответственно была равна 25 тыс. руб., минимальная – 20 тыс. руб.

Тема «Анализ экономических результатов»

Задание № 1. Оцените с помощью приемов вертикального и горизонтального анализа финансовые результаты организации. Провести факторный анализ прибыли организации. Результаты анализа оформите в таблице. Сделайте выводы.

Таблица - Динамика показателей прибыли (убытка) до налогообложения организации

Показатели	Предыдущий период		Отчетный период		Темп роста, %
	сумма, тыс.руб.	структура, %	сумма, тыс.руб.	структура, %	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности					
1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	563089		701605		
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	516923		599107		
3. Валовая прибыль, (стр.1- стр.2)	46166		102498		
4. Коммерческие расходы	13311		36338		
5. Управленческие расходы			16182		
6. Прибыль (убыток) от продаж, [стр.3 - (стр.4 + стр.5)]					
7. Прочие доходы и расходы					
8. Проценты к получению	-		-		
9. Проценты к уплате	3762		8916		
10. Доходы от участия в других организациях	-		-		
11. Прочие операционные доходы	230424		279553		
11. Прочие операционные расходы	230277		278997		

12. Прибыль от операционных доходов (стр.10 – стр.11)					
13. Внереализационные доходы	4104		8552		
14. Внереализационные расходы	9402		20441		
15. Внереализационная прибыль, (стр.13 – стр.14)					
16. Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.6. + стр.7– стр.8+стр.12+ стр.15)					

Задание № 2.

Определить влияние на рентабельность капитала изменений рентабельности продажи и коэффициента оборачиваемости капитала.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Рентабельность продаж	0,525	0,614
Коэффициент оборачиваемости капитала	4,6	4,5

Задание № 3. Определите валовую прибыль, если годовой объем реализации изделия А - $Q_A = 2000$ шт.; изделия Б - $Q_B = 3000$ шт.; цена единицы продукции: $C_A = 0,75$ тыс. руб.; $C_B = 0,6$ тыс. руб.; ликвидационная стоимость основных производственных фондов: $C_{л1} = 120$ тыс. руб.; $C_{л2} = 150$ тыс. руб.; остаточная стоимость ликвидируемых объектов: $C_{о1} = 70$ тыс. руб.; $C_{о2} = 180$ тыс. руб.; себестоимость единицы продукции: $C_A = 0,6$ тыс. руб.; $C_B = 0,55$ тыс. руб.

Задание № 4.

Выписка из отчета о прибылях и убытках, тыс. руб.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Выручка от продажи	6310	9240
Себестоимость проданных товаров	5220	7820
Коммерческие расходы, в том числе постоянные расходы	985 306	1360 523

На основании приведенных данных требуется:

1) рассчитать величину показателей за прошлый и отчетный годы валовая прибыль (доход), маржинальный доход, уровень

маржинального дохода в %, безубыточный оборот, зона безопасности в тыс. руб. и запас надежности в %;

2) каким образом изменение этих показателей в течение отчетного периода повлияет на безубыточность предприятия. Используя метод цепной подстановки, определить влияние на изменение безубыточности оборота суммы постоянных расходов, уровней валового дохода и переменных расходов.

3) составить аналитическую и обобщающую таблицы, проанализировать исчисленные показатели.

Задание № 5. Доходы и расходы предприятия, тыс. руб.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Всего доходов и поступлений	?	?
Валовой доход	81179	90010
Себестоимость	52001	61010
Прибыль от продаж	?	?
Результат от прочей реализации и операций (прибыль)	6200	7700
Прибыль до налогообложения	?	?
Налог на прибыль и иные аналогичные платежи	5750	8000
Чистая прибыль	?	?

На основании приведенных данных требуется:

- ✓ провести вертикальный анализ финансовых результатов за прошлый год и отчетный год;
- ✓ составить аналитическую таблицу и проанализировать исчисленные показатели.

Тема «Анализ финансового состояния организации»

Задание № 1. Коэффициент текущей ликвидности составляет: на начало года 1,037; на конец года — 1,010. Коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец года составил 0,010. Определить коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, сделать выводы.

Задание № 2. Выписка из бухгалтерского баланса и справочные данные

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Материальные оборотные активы	40000
Дебиторская задолженность	32470
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1530
Кредиторская задолженность	54000

Примечание: а) с учетом ненадежности поставок материальные активы надо увеличить на 5000 тыс. руб.; б) в составе дебиторской задолженности 8000 тыс. руб. просроченной.

На основании приведенных данных определить:

- 1) фактическое значение коэффициентов абсолютной ликвидности, промежуточного коэффициента покрытия и текущей ликвидности;
- 2) дать оценку уровня платежеспособности предприятия.

Задание № 3

№ п/п	Актив	На начало года	На конец года	№ п/п	Пассив	На начало года	На конец года
I раздел. Внеоборотные активы				III раздел. Капитал и резервы			
1.1.	Основные средства	17.462	19.564	3.1.	Уставный капитал	128.572	130.008
1.2.	Нематериальные активы	1.206	1.288	3.2.	Добавочный капитал	54.962	56.046
1.3.	Прочие внеоборотные средства	79.852	62.688	3.3.	Специальные фонды и целевые финансовые вложения	214.798	215.072
	<i>Итого по I разделу</i>	256.520	259.040	3.4.	Нераспределенная прибыль	—	3.022
II раздел. Оборотные активы				<i>Итого по III разделу</i>			
2.1.	Запасы	238.352	244.132	IV раздел. Долгосрочные обязательства			
2.2.	Дебиторская задолженность (до 12 мес.)	122.302	125.462	4.	Долгосрочные пассивы	15.644	14.150
2.3.	Дебиторская задолженность (после 12 мес.)	402	886	<i>Итого по IV разделу</i>			
2.4.	Краткосрочные финансовые вложения	5.032	2.668	V раздел. Краткосрочные обязательства			
2.5.	Денежные средства	14.730	13.050	5.1.	Заемные средства	158.924	118.554
	<i>Итого по II разделу</i>	380.818	386.198	5.2.	Краткосрочная задолженность	51.328	94.420
	БАЛАНС:	637.338	645.238	5.3.	Прочие пассивы	13.110	13.966
				<i>Итого по V разделу</i>			
				БАЛАНС:			
						637.338	645.238

По данным бухгалтерского баланса построить аналитический баланс. Сформировав статьи актива по степени ликвидности, а статьи пассива баланса по степени срочности их оплаты. Результаты оформите в таблице.

Задание №4. Выписка из бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Показатели	На начало года	На конец года	Откл.
Оборотные активы, всего,	1560	2390	
в том числе:			
- материальные запасы	1320	2196	
- денежные средства	180	126	

- дебиторская задолженность	60	68	
- прочие активы	-	-	
Краткосрочные обязательства,	1345	2280	
всего,			
в том числе:			
- кредиты банка	400	250	
- кредиторская задолженность	945	2030	
- прочие пассивы	-	-	
Коэффициент текущей ликвидности			

- рассчитать коэффициент текущей ликвидности на начало и конец отчетного года, и его изменение (в единицах до 0,001);
- используя метод цепной подстановки определить влияние факторов первого порядка (общей величины оборотных активов и краткосрочных обязательств) на изменение коэффициента текущей ликвидности;
- проанализировать полученные результаты.

Задание № 5. Выписка из бухгалтерского баланса, (тыс. руб.)

Статьи баланса	На начало года	На конец года
Капитал и резервы	82800	90600
Внеоборотные активы	53500	55400
Запасы	102100	100300
Денежные средства и прочие активы	21600	28800
Краткосрочные обязательства	142500	170200

На основании приведенных данных требуется:

- коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;
- составить аналитическую таблицу и проанализировать исчисленные показатели.

Задание № 6. Выписка из бухгалтерского баланса на конец года

Разделы и статьи баланса	Сумма, руб.
Актив:	
1. Внеоборотные активы	536727
2. Запасы	1221970
3. Денежные средства, расчеты и прочие активы	216483
Пассив:	
1. Капитал и резервы	828102
2. Расчеты и прочие пассивы, в том числе:	1147078
Долгосрочные кредиты	300000
Доходы будущих периодов	235944

Примечание: коэффициент текущей ликвидности на начало года — 2,03. На основании приведенных данных требуется: исчислить коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности.

Тема «Анализ рентабельности и деловой активности»

Задание №1. Определить влияние на рентабельность капитала изменений рентабельности продажи и коэффициента оборачиваемости капитала.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Рентабельность продаж	0,525	0,614
Коэффициент оборачиваемости капитала	4,6	4,5

Задание №2. Определить влияние на отклонение финансового рычага изменений экономической рентабельности, ставки ссудного процента, заемного и собственного капитала.

Показатели	1 -й квартал	2-й квартал
Экономическая рентабельность	0,18	0,16
Ставка ссудного процента	0,12	0,13
Заемный капитал, тыс. руб.	2392	2475
Собственный капитал, тыс. руб.	2600	2750

Определить рентабельность оборота, число оборотов капитала.

Задание №3. Определить влияние на рентабельность капитала изменений рентабельности продажи и коэффициента оборачиваемости капитала.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Рентабельность продаж	0,525	0,614
Коэффициент оборачиваемости капитала	4,6	4,5

Задание №4. Выписка из бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Показатели	На начало прошлого года	Отчетный год	
		На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	540	600	690
Оборотные активы	3060	3100	3610

На основании приведенных данных определить: общую стоимость имущества на начало каждого периода; структуру имущества на начало каждого периода; отклонение и темпы роста по показателям; коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов на начало каждого периода; составить аналитическую таблицу и построить рисунок в виде столбиковых диаграмм, характеризующий структуру имущества. Проанализировать исчисленные показатели.

5. Тестовые задания

Итоговый тест по дисциплине

1) Один из способов познания основанный на разложении целого на составные части и изучение их во всём многообразии связей и взаимозависимостей называется:

- Синтез;
- Планирование;
- Анализ;
- Коммуникации.

2) Внутренние пользователи экономической аналитической информации:

- a) Аутсайдеры;
- b) Инвесторы;
- c) Поставщики;
- d) Инсайдеры;
- e) Покупатели.

3) Оценку состояния структуры и использования основного и оборотного капитала предприятия в денежном выражении можно провести используя:

- a) Отчёт о прибылях и убытках;
- b) Отчёт об изменении капитала;
- c) Отчёт о движении денежных средств;
- d) Бухгалтерский баланс.

4) Для анализа различных видов прибыли и расчётов показателей рентабельности требуется:

- a) Бухгалтерский баланс;
- b) Отчёт об изменении капитала;
- c) Отчёт о движении денежных средств;
- d) Приложения к бухгалтерскому балансу;
- e) Отчёт о прибылях и убытках.

5) Горизонтальный анализ заключается:

a) В сравнении показателей организации с показателями конкурентов, среднеотраслевыми или средними общеэкономическими показателями;

b) В построении тренда, то есть основной тенденции динамики показателей очищенной от случайных явлений;

c) В сравнении интересующих позиций отчётности с данными предыдущих периодов.

b) Расчёт и анализ относительных показателей, представляющих собой отношения абсолютных показателей отчётности, это:

- a) Анализ абсолютных показателей;
- b) Горизонтальный анализ;
- c) Вертикальный анализ;

- d) Трендовый анализ;
- e) Коэффициентный анализ;
- f) Факторный анализ.

7) Экономико-математические методы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия предназначены для:

- a) Выявления тенденций развития финансового рынка;
- b) Выявления форм и интенсивности связей между факторами и результирующими показателями;
- c) Расчета себестоимости продукции предприятия.

8) Индексный метод экономического многофакторного анализа позволяет:

- a) Дать количественную оценку отдельных факторов на результирующий показатель;
- b) Распределить приращение между факторами с учётом их взаимного влияния на конечный результат;
- c) Заменить отчётный показатель базисным, при этом все остальные остаются без изменений.

9) Интерпретация результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности как профессиональное суждение аналитика не зависит от фактора:

- a) Профессиональный опыт аналитика;
- b) Объём знаний и степень его компетенции;
- c) Понимание особенностей хозяйственной деятельности исследуемого предприятия, а также знание рынков на которых оно работает;
- d) Полнота интерпретируемой информации и её релевантность;
- e) Возраст аналитика.

10) Валовая продукция не включает:

- a) себестоимость продукции;
- b) полуфабрикаты на сторону и готовую продукцию;
- c) услуги на сторону;
- d) остатки незавершённого производства.

11) При анализе уровня цен обращают внимание на следующее:

- a) Качество выпускаемой продукции;
- b) Ассортимент выпускаемой продукции;
- c) На сколько цены отражают уровни издержек и какова реакция покупателей на изменение цен.

12) Анализ эффективности рекламы производится следующими методами:

- a) Замер коммуникационной и торговой эффективности;
- b) Замер затратной эффективности и оценка бюджетной дисциплины;
- c) Маркетинговое исследование рынка и поведения конкурентов.

13) При анализе расходов их рекомендуется группировать по следующим экономическим элементам:

- a) Материальные затраты;
- b) Возвратные отходы;
- c) Амортизация;
- d) Покупные полуфабрикаты;
- e) Затраты на оплату труда;
- f) Затраты на монтаж оборудования;
- g) Отчисления на социальные нужды;
- h) Прочие затраты;
- i) Хозяйственные расходы.

14) Анализ затрат на один рубль произведённой и проданной продукции применяется:

- a) В анализе прибыли;
- b) В анализе расходов;
- c) В анализе производительности труда.

15) При анализе полной производственной себестоимости исследуются:

- a) Прямые затраты;
- b) Переменные затраты;
- c) Все виды затрат;
- d) Постоянные затраты.

16) При расчете точки безубыточности используется коэффициент валовой маржи. Он рассчитывается по формуле:

- a) Переменные затраты / постоянные затраты;
- b) Себестоимость продукции - прибыль от реализации продукции;
- c) Коэффициент валовой маржи * постоянные затраты;
- d) Валовая маржа / выручка.

17) При анализе запаса финансовой прочности (в %) был получен результат ЗФП=50%. Это означает, что:

- a) Выручка больше себестоимости на 50%;
- b) Точка безубыточности меньше выручки в 1,5 раза;
- c) Себестоимость составляет 50% от выручки;
- d) Выручка больше точки безубыточности на 40%;
- e) Выручка может снизиться на 50%, прежде чем предприятие достигнет точки безубыточности и при дальнейшем снижении выручки начнет работать в убыток.

18) При анализе состава внеоборотных активов не рассматривают:

- a) Нематериальные активы и основные средства;
- b) Запасы сырья и материалов и запасы незавершенного производства;
- c) Незавершенное строительство и долгосрочные финансовые вложения;

19) При анализе внеоборотных активов не выполняются следующие действия:

- a) Сравнение отчетных данных с данными базисного периода с целью выявления тенденций развития;
- b) Сравнение отчетных данных с плановыми;
- c) Сравнение отчетных данных с отраслевыми показателями;
- d) Сравнение показателей эффективности использования внеоборотных активов с показателями эффективности использования капитала предприятия;
- e) Анализ структуры внеоборотных активов;
- f) Расчет и анализ финансовых коэффициентов.

20) При анализе состояния и использования основных средств предприятия используется следующий показатель:

- a) Фондоотдача;
- b) Коэффициент текущей ликвидности;
- c) Коэффициент самофинансирования.

21) Какая группа внеоборотных активов не участвует в производственном обороте и увеличение её доли в имуществе - негативная тенденция?

- a) Основные средства;
- b) Оборотные средства;
- c) Незавершенное производство;
- d) Незавершенное строительство.

22) Анализ оборотного капитала (средств) включает анализ:

a) Оборотных производственных фондов и фондов обращения;

- b) Фондов накопления;
- c) Фондов потребления;
- d) Паевых инвестиционных фондов.

23) Для анализа оборачиваемости оборотных средств (ОС) не используют показатель:

- a) Коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- b) Период оборота оборотных средств;
- c) Период погашения облигации;
- d) Длительность одного оборота оборотных средств в днях.

24) Положительной тенденцией считается уменьшение длины финансового цикла, этого можно достичь:

a) Сокращением производственного цикла и периода оборота дебиторской задолженности;

b) Увеличением производственного цикла и периода оборота дебиторской задолженности;

c) Уменьшением периода оборота кредиторской задолженности.

25) К показателям позволяющим проводить анализ состояния и следить за эффективностью использования оборотных средств не относится:

- a) Величина оборотных средств и собственных оборотных средств;
- b) Оборачиваемость оборотных средств и их элементов;
- c) Рентабельность собственного капитала;
- d) Длительность финансового цикла.

26) При анализе эффективности привлечения заёмных источников используются следующие показатели:

- a) Цена собственного капитала и рентабельность заёмного капитала;
- b) Цена заёмного капитала и рентабельность заёмного капитала;
- c) Цена заемного капитала и рентабельность собственного капитала;
- d) Удельный вес кредиторской задолженности в пассиве;
- e) Объем денежных средств на расчетном счете в банке.

27) Определение оптимальной величины собственных оборотных средств осуществляется с помощью:

- a) Калькулирования;
- b) Лимитирования;
- c) Страхования;
- d) Делегирования;
- e) Нормирования.

28) Если при анализе чистых оборотных активов выявлено, что они являются отрицательной величиной, то это свидетельствует о:

- a) Значительном финансировании за счёт кредиторов;
- b) Высокой степени финансовой устойчивости;
- c) Увеличении объема запасов.

29) Коэффициент закрепления оборотных активов на один рубль проданной продукции показывает:

- a) Величину проданной продукции приходящейся на один рубль оборотных активов;

b) Среднюю величину оборотных активов, затрачиваемую на один рубль проданной продукции;

c) Длительность одного оборота оборотных активов в днях.

30) Период оборота оборотных активов традиционно рассчитывается:

a) В годах;

b) В месяцах;

c) В днях;

d) В сутках;

e) В неделях;

f) В других единицах.

31) Наибольший интерес при анализе допустимой кредиторской задолженности представляет задолженность перед:

a) Поставщиками и подрядчиками;

b) Персоналом;

c) Перед государственными внебюджетными фондами;

d) Бюджетом.

32) При анализе движения денежных средств не выполняется следующее:

a) Оценка оптимальности (достаточности или избытка) денежных средств;

b) Оценка денежных потоков по видам деятельности (операция, инвестиции, финансировании);

c) Оценка динамики потоков денежных средств;

d) Факторный анализ себестоимости продукции;

e) Выявление и измерение факторов влияющих на денежные потоки;

f) Выявление резервов улучшения использования денежных средств.

33) Какие различают методы составления аналитического отчёта о движении денежных средств:

a) Прямой и обратный;

b) Прямой и косвенный;

c) Вертикальный и горизонтальный;

d) Коэффициентный и трендовый.

- 34) Путь ускорения денежного оборота:
- а) Увеличение периода оборота дебиторской задолженности;
 - б) Применение менее эффективных форм расчётов;
 - с) Увеличение периода оборота кредиторской задолженности (без появления недопустимой задолженности).

- 35) Цель анализа ликвидности заключается в оценке:
- а) Способности предприятия своевременно, в полном объёме погашать краткосрочные обязательства за счёт текущих активов;
 - б) Способности предприятия своевременно, в полном объёме погашать краткосрочные обязательства за счёт текущих пассивов;
 - с) Способности предприятия своевременно, в полном объёме погашать долгосрочные обязательства за счёт текущих активов;
 - д) Способности предприятия своевременно, в полном объёме погашать долгосрочные обязательства за счёт текущих пассивов.

- 36) Результаты анализа ликвидности используются при анализе:
- а) Финансовой устойчивости;
 - б) Рентабельности активов;
 - с) Несостоятельности и банкротства.

- 37) Рассчитанное значение коэффициента общей или текущей ликвидности должно быть:
- а) Меньше коэффициента абсолютной или мгновенной ликвидности;
 - б) Больше коэффициента абсолютной или мгновенной ликвидности;
 - с) Меньше коэффициента среднесрочной или промежуточной ликвидности;
 - д) У ликвидных предприятий (по нормативу) больше трех;
 - е) Равно коэффициенту среднесрочной или промежуточной ликвидности.

f) Меньше коэффициента среднесрочной или промежуточной ликвидности.

38) Финансовая устойчивость характеризует:

- a) Погашение предприятием в прошлом своих обязательств;
- b) Способность предприятия своевременно, в полном объёме погашать свои обязательства за счёт активов;
- c) Способность предприятия сохранить в будущем возможность погашения своих обязательств.

39) Анализ рентабельности капитала заключается:

- a) В определении отдачи на вложенные в текущую деятельность средства;
- b) В оценке способности предприятия приносить доход на вложенный в него капитал;
- c) В расчете - какая часть чистой прибыли предприятия направлена на его развитие.

40) Фактор, не определяющий рентабельность капитала:

- a) Прибыльность продаж;
- b) Оборачиваемость всех активов;
- c) Финансовый рычаг;
- d) Объем кредиторской задолженности.

6. Рекомендуемые источники информации

.1 Основная учебная литература

1. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. - М. : Дашков и Ко, 2016. - 247 с. - ISBN 978-5-394-00588-6 : Б. ц. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

2. Мельник, Маргарита Викторовна. Комплексный экономический анализ [Текст]: учебное пособие / М. В. Мельник, А. И. Кривцов, О. В. Горлова. - Москва: Форум: ИНФРА -М, 2014. - 367 с. : табл. - Библиогр.: с. 362-363 (24 назв.). - 500 экз. - ISBN 978-5-91134-822-9 (ФОРУМ) (в пер.). - ISBN 978-5-16-009267-6 (ИНФРА-М) : 277.00 р. (68 экз.)

3. Савиных, Александр Николаевич. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие / А. Н. Савиных. - Москва: КНОРУС, 2016. - 300 с.: ил, табл. - (Бакалавриат. Магистратура). - ISBN 978-5-406-04574-9: 405.23 р. (7 экз.)

4. Толпегина, Ольга Акимовна. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник и практикум для академического бакалавриата : в 2 ч. / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016 - . - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-7046-3. - Ч. 1. - 2016. - 363 с. - Библиогр.: с. 360. - ISBN 978-5-9916-7044-9 : 882.13 р. (60 экз.)

.2. Дополнительная учебная литература

5. Агеева, Ольга Андреевна. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] : учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова ; Гос. ун-т управления. - Москва: Юрайт, 2016. - 509 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-6757-9: 1199.20 р. (40 экз.)

6. Кирьянова, Зоя Васильевна. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова ; Государственный университет управления. - М.: Юрайт, 2014. - 428 с. - (Бакалавр. Базовый курс). - ISBN 978-5-9916-35 06-6: 271.00 р. (10 экз.)

7. Любушин, Н. П. Экономический анализ: контрольно-

тестирующий комплекс [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. П. Любушин, Н. Бабичева. - Москва:Юнити-Дана, 2012. - 159 с. - ISBN 978-5-238-01242-1 : Б. ц. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

8. Русакова, Екатерина Викторовна. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 080200.62 "Менеджмент" / Е. В. Русакова. - Москва [и др.]: Питер, 2016. - 224 с.: ил., табл. - (Учебное пособие) (Стандарт третьего поколения) (Для бакалавров и специалистов). - Библиография: с. 144-147. - ISBN 978-5-496-02125-8: 470.00 р. (1 экз).

9. Савицкая, Глафира Викентьевна. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник / Г. В. Савицкая. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 536 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-0034 28-7: 190.30 р. (5экз.)

10. Шадрина, Г. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебно-методический комплекс / Г. В. Шадрина. - М. : Евразийский открытый институт, 2008. - 211 с. - ISBN 978-5-374-00130-3: Б. ц. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

11. Якимова, В. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / В. А. Якимова. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 101 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 86-91. - ISBN 978-5-4475-2477-7 : Б. ц. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

12. Якимова, В. А. Практикум по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. А. Якимова. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 224 с. : ил., табл. - ISBN 978-5-4475-2476-0 : Б. ц. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>