

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич  
Должность: ректор  
Дата подписания: 05.05.2025 21:30:21  
Уникальный программный ключ:  
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0cc536f05c6

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

Кафедра экономики, управления и аудита

ТВЕРЖДАЮ:  
Проректор по учебной работе  
Ол. Лектионова  
« 10 » 04 2025 г.



# КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания к практическим занятиям  
для студентов направления подготовки  
38.03.01 Экономика

Курск 2025

УДК 338.001.36

Составители: Бессонова Е.А., Т.А. Беляева

Рецензент

Кандидат экономических наук, профессор *Н.А. Грачева*

**Комплексный анализ хозяйственной деятельности:**  
методические указания к практическим занятиям / Юго-Зап. гос.  
ун-т; сост.: Бессонова Е.А., Т.А. Беляева, Курск, 2025. 74 с.

Методические указания содержат рекомендации по подготовке и проведению практических занятий, вопросы для собеседования, тесты, задания для разбора конкретных ситуаций и решения задач, итоговые контрольные вопросы, рекомендуемые источники информации.

Предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика для студентов всех форм обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать *10.01* . Формат 60×84 1/16.  
Усл.печ.л. 4,3. Уч.-изд.л. 3,89. Тираж 100 экз. Заказ. *572* Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040 г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Общие указания к изучению дисциплины и проведению практических занятий	5
2 Практическое занятие по теме «Теоретико-методические основы комплексного анализа хозяйственной деятельности»	7
3 Практическое занятие по теме «Анализ производства и реализации продукции (работ, услуг)»	11
4 Практическое занятие по теме «Анализ использования основных средств»	15
5 Практическое занятие по теме «Анализ использования материальных ресурсов»	19
6 Практическое занятие по теме «Анализ использования трудовых ресурсов»	24
7 Практическое занятие по теме «Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции»	29
8 Практическое занятие по теме «Маржинальный анализ как метод оценки и прогнозирования бизнес-результатов»	34
9 Практическое занятие по теме «Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа»	38
10 Практическое занятие по теме «Показатели рентабельности: методы расчета и анализа»	43
11 Практическое занятие по теме «Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа»	47
12 Практическое занятие по теме «Анализ имущества предприятия и источников его формирования»	53
13 Практическое занятие по теме «Анализ обеспеченности и эффективности использования оборотных средств»	57
14 Практическое занятие по теме «Анализ вероятности наступления банкротства организации»	62
15 Практическое занятие по теме «Комплексная оценка эффективности использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта»	65
8 Рекомендуемые источники информации	74

## ВВЕДЕНИЕ

Комплексный анализ хозяйственной деятельности (КАХД) – это важнейший инструмент экономического анализа, позволяющий оценить эффективность работы предприятий, обосновать целесообразность и рациональность принимаемых управленческих решений.

В современных условиях рынка знания в области анализа хозяйственной деятельности необходимы каждому экономисту, финансисту, бухгалтеру и менеджеру для оценки конкурентоспособности организаций и разработки стратегий их экономического развития.

Изучение методов анализа финансово-хозяйственной деятельности, дает возможность студентам детально понять, как функционируют предприятия, какие факторы влияют на их прибыльность, ликвидность и финансовую устойчивость.

В дальнейшей профессиональной деятельности студенты, владеющие методами КАХД, могут разрабатывать программы повышения эффективности бизнеса, оптимизировать затраты, прогнозировать финансовые результаты и минимизировать риски, что делает данную дисциплину обязательной составляющей экономического образования.

Комплексный анализ хозяйственной деятельности востребован в различных сферах экономики: от государственного управления до корпоративного сектора. Умение анализировать деятельность предприятия открывает широкие перспективы трудоустройства.

Таким образом, изучение комплексного анализа хозяйственной деятельности является неотъемлемой частью подготовки студентов, так как формирует у них аналитические навыки, необходимые для принятия, обоснованных управленческих решений, определяющих стабильное развитие организации.

## **1 Общие указания к изучению дисциплины и проведению практических занятий**

Цель дисциплины – формирование у студентов аналитического мышления в отношении результатов хозяйственной деятельности, под которым понимается готовность и способность личности использовать в профессиональной деятельности приобретенную совокупность знаний, умений и навыков для организации проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности, с применением его методик, приемов и последующей интерпретацией выводов, основывающихся на произведенных расчетах.

### **1.2. Задачи дисциплины**

1. Овладение теоретическими знаниями и современными методами исследования в области комплексного анализа хозяйственной деятельности.

2. Развитие умений и практических навыков применения аналитических инструментов в области хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

3. Формирование способности принятия обоснованных экономических решений на основе выводов, полученных в результате проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать: методологию комплексного анализа хозяйственной деятельности организации.

Уметь: использовать на практике инструментарий системного комплексного анализа экономической деятельности организаций для выработки и принятия управленческих решений.

Владеть: навыками анализа проблемных экономических ситуаций и определять надлежащую информационную базу для оценок в целях нахождения направлений их решения.

Дисциплина «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» изучается на 3 курсе в 5 семестре. Дисциплина имеет практико-ориентированный характер.

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 6 зачетных единиц (з.е.), 216 академических часов.

В процессе изучения дисциплины студентами направления подготовки 38.03.01 «Экономика» согласно учебному плану и рабочей программе дисциплины проводятся практические занятия по основным темам. Студенты в процессе подготовки к практическим занятиям должны изучить лекционные материалы и рекомендуемые источники информации.

В процессе выполнения практических заданий студенты вырабатывают навыки подбора и самостоятельной работы с научной и учебно-методической литературой, статистическими и интернет-источниками, а также учатся делать соответствующие выводы на основе изучения, обобщения, систематизации и анализа изучаемой информации.

Результаты практических занятий доказывают готовность студентов квалифицированно решать теоретические и практические задачи, анализировать количественную и качественную информацию, разрабатывать стратегию и тактику управления персоналом организации, делать аргументированные выводы и обоснованные предложения по рассматриваемым проблемам. Методические указания к практическим занятиям адресованы студентам различных форм обучения.

## **2 Практическое занятие по теме «Теоретико-методические основы комплексного анализа хозяйственной деятельности»**

### **2.1 Вопросы для собеседования**

1. Охарактеризуйте содержание комплексного анализа хозяйственной деятельности (КАХД), его цели и задачи.

2. В чем отличие комплексного анализа от традиционного экономического анализа?

3. Назовите основные принципы, на которых строится КАХД.

4. Какие методы анализа используются в КАХД и в каких ситуациях целесообразно их применение?

5. В чем суть горизонтального и вертикального анализа? Какие показатели можно с их помощью оценить?

6. Как осуществляется факторный анализ, и в каких случаях он наиболее эффективен?

7. Какие виды отчетности являются основными источниками данных для КАХД?

8. Какую информацию можно получить из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств?

9. Какие виды информации, кроме финансовой (бухгалтерской) отчетности, могут быть использованы для комплексного анализа?

10. Как результаты КЭАХД могут повлиять на стратегическое управление персоналом и оптимизацию затрат?

## 2.2 Тестовое задание

1. Какова основная цель комплексного анализа хозяйственной деятельности?

a) Повышение продаж

b) Выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия

c) Оптимизация налогообложения

d) Уменьшение численности персонала

2. Какие виды анализа входят в комплексный экономический анализ?

a) Финансовый, производственный, инвестиционный

b) Лингвистический, юридический, экономический

c) Философский, исторический, маркетинговый

d) Психологический, социологический, математический

3. Какой из перечисленных принципов не относится к КАХД?

a) Объективность

b) Субъективность

c) Системность

d) Комплексность

4. Какой из методов анализа чаще всего используется для выявления тенденций изменения экономических показателей?

- a) Метод абсолютных разниц
  - b) Индексный метод
  - c) Бухгалтерский метод
  - d) Метод экспертных оценок
5. Что понимается под методом факторного анализа?
- a) Изучение влияния различных факторов на анализируемый показатель
  - b) Подсчет суммарной выручки предприятия
  - c) Оценка соответствия фактических данных плановым
  - d) Проведение анкетирования среди сотрудников
6. Какой метод анализа основан на сравнении плановых и фактических показателей?
- a) Метод горизонтального анализа
  - b) Метод нормативного анализа
  - c) Метод коэффициентного анализа
  - d) Метод регрессионного анализа
7. Какая отчетность является основным источником информации для комплексного анализа хозяйственной деятельности?
- a) Статистическая отчетность
  - b) Финансовая (бухгалтерская) отчетность
  - c) Социологические опросы
  - d) Отчеты маркетинговых исследований
8. Какой документ содержит сведения о финансовых результатах деятельности предприятия?
- a) Бухгалтерский баланс
  - b) Отчет о финансовых результатах
  - c) Декларация по НДС
  - d) Отчет о движении денежных средств
9. Какой анализ оценивает изменения экономических показателей за несколько лет?
- a) Структурный анализ
  - b) Горизонтальный анализ
  - c) Регрессионный анализ
  - d) Нормативный анализ
10. Какой анализ изучает влияние отдельных факторов на результативный показатель?
- a) Дисперсионный анализ

- b) Факторный анализ
  - c) Кластерный анализ
  - d) Маркетинговый анализ
11. Какой вид анализа позволяет определить структуру показателей и их долю в общем объеме?
- a) Структурный анализ
  - b) Коэффициентный анализ
  - c) Эконометрический анализ
  - d) Корреляционный анализ
12. Какой анализ позволяет оценить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия?
- a) Производственный анализ
  - b) Финансовый анализ
  - c) Логистический анализ
  - d) Социальный анализ
13. Какой анализ позволяет прогнозировать финансовое состояние предприятия?
- a) Эконометрический анализ
  - b) Регрессионный анализ
  - c) Прогнозный анализ
  - d) Корреляционный анализ
14. Какой метод анализа позволяет рассчитать влияние отдельных факторов на конечный показатель?
- a) Метод цепных подстановок
  - b) Метод экспертных оценок
  - c) Метод анкетирования
  - d) Метод SWOT-анализа

### 2.3 Практические задания

1. На основе лекционного материала и рекомендуемой учебной литературы заполните таблицу «Классификация видов экономического анализа».

Классификационный признак	Вид экономического анализа	Общая характеристика и сфера применения

2. Составьте структурно-логическую схему «Классификация источников информации для проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности».

3. С помощью вертикального и горизонтального анализа, на основе данных, представленных в таблице, сделайте вывод об изменении состава и динамики численности работающих на предприятии. Результаты анализа оформите в таблице.

Категории занятых, чел.	20_	20_	20_	20_	20_
Весь персонал	1205	1043	980	800	648
В том числе					
рабочие	958	799	753	631	515
руководители	129	126	117	92	66
специалисты	112	112	104	70	64
служащие и исполнители	6	6	8	3	3

4. Оцените темпы изменения изучаемых показателей и проведите сравнение фактически достигнутых результатов с данными прошлых периодов. Сделайте соответствующие выводы.

Годы	Объем производства продукции		Численность персонала		Выработка	
	тыс. руб.	% к базисному году	чел.	% к базисному году	тыс. руб./ чел	% к базисному году
20_	1700		200			
20_	1260		150			
20_	1130		120			
20_	984		100			
20_	879		90			
20_	760		89			

5. Рассчитайте влияние трудовых факторов на изменение выручки от продаж, применив метод факторного анализа.

Сопоставьте результаты расчетов. Результаты оформите в таблице. Сделайте выводы.

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонения	
			Абс.	Относ.
Выручка от продаж, тыс. руб.	104737	95733		
Среднегодовая численность рабочих, чел.	500	480		
Количество отработанных дней в среднем за год одним рабочим, дни	245	238		
Среднедневная выработка продукции одним рабочим, руб.	855	838		

### **3 Практическое занятие по теме «Анализ производства и реализации продукции (работ, услуг)»**

#### **3.1 Вопросы для собеседования**

1 Какие основные этапы включает анализ производства и реализации продукции?

2 Какие показатели используются для оценки эффективности сбыта продукции?

3 Как рассчитывается среднегодовой темп роста (прироста) выпуска и реализации продукции?

4 Как определяется коэффициент, характеризующий изменения ассортимента продукции?

5 Как определить коэффициент выполнения плана по выпуску продукции в целом по предприятию?

6 Как влияет структура ассортимента на выручку и прибыль предприятия?

7 Перечислите обобщающие показатели, характеризующие качество всей произведенной продукции.

8 Перечислите индивидуальные (единичные) показатели качества продукции, характеризующие одно из ее свойств.

9 Какие показатели используются для оценки ритмичности работы предприятия?

10 Как определить коэффициент вариации? Каковы причины аритмичности?

11 Какие факторы влияют на ценообразование и конкурентоспособность продукции?

### 3.2 Тестовое задание

1. Какие основные показатели используются для анализа объема производства?

- a) Выручка
- b) Себестоимость
- c) Выпуск продукции
- d) Коэффициент текучести кадров

2. Что относится к резервам увеличения выпуска продукции?

- a) Снижение потерь рабочего времени
- b) Оптимизация производственного процесса
- c) Рост налоговой нагрузки
- d) Увеличение брака продукции

3. Какой показатель используется для оценки влияния трудовых ресурсов на объем выпуска продукции?

- a) Фондоотдача
- b) Производительность труда
- c) Коэффициент текучести кадров
- d) Амортизация оборудования

4. Какие методы используются для выявления резервов производства?

- a) Факторный анализ
- b) SWOT-анализ
- c) PEST-анализ
- d) ABC-анализ

#### Открытые вопросы

6. Перечислите основные методы анализа факторов, влияющих на объем выпуска продукции \_\_\_\_\_

7. Как можно увеличить объем выпуска продукции без значительных дополнительных вложений \_\_\_\_\_
8. В чем различие между экстенсивными и интенсивными резервами увеличения выпуска продукции \_\_\_\_\_
9. Как рыночный спрос влияет на объем реализации продукции \_\_\_\_\_
10. Какие меры может предпринять предприятие для сокращения производственных потерь \_\_\_\_\_

### 3.3 Практические задания

1. Завод выпустил товарной продукции за март на 522 тыс. руб. Стоимость остатка незавершенного производства по основной продукции на 1 марта равнялась 155 тыс. руб., а на 1 апреля – 172 тыс. руб. Стоимость остатков специального инструмента своего изготовления на начало месяца 15,4 тыс. руб., на конец месяца 12,3 тыс. руб. Литейный цех изготовил для механического цеха отливок на 120 тыс. руб., а кузнечный – на 95 тыс. руб. Определить стоимость валовой продукции, валового и внутрипроизводственного оборотов.

2. Основная продукция предприятия в расчетном году составит 52 000 тыс. руб., услуги промышленного характера — 4800 тыс. руб. Стоимость полуфабрикатов — 5400 тыс. руб., 50 % этой суммы будет использовано для собственного производства.

Объем незавершенного производства на конец расчетного года увеличится на 3 900 тыс. руб. Остатки готовой продукции на складе предприятия ожидаются на начало расчетного периода в размере 8 200 тыс. руб., на конец того же периода — 3700 тыс. руб.

Определить ожидаемый объем товарной, валовой, реализованной и чистой продукции, если стоимость материальных затрат и сумма амортизационных отчислений

составят приблизительно 55 % от товарного выпуска предприятия.

**3.** Определите выполнение плана по ассортименту тремя разными способами и сделать вывод.

Выпуск продукции, шт.	Изделие 1	Изделие 2	Изделие 3
План	500	800	300
Факт	520	760	320

**4.** Объем валовой продукции за базисный (прошлый) год – 400 тыс. руб., план на текущий год – 420 тыс. руб.; фактическое выполнение – 460 тыс. руб.

Численность работающих в базисном и планируемая на текущий год – 210 человек, фактическая численность – 220 человек.

Определите фактическое выполнение плана по валовой продукции; на сколько процентов выпущено дополнительно продукции за счет увеличения численности, за счет роста производительности труда.

**5.** Анализ обеспеченности плана производства продукции договорами (заявками) на поставку представлен в таблице:

Вид продукции	Объем поставки по заключенным договорам, тыс. руб	Остаток готовой продукции на начало года, тыс. руб	План производства продукции в год, тыс. руб	Обеспеченность выпуска продукции договорами%
A	2380	50	2500	
B	4750	160	5000	
C	1890	180	1500	
B	3650	210	3300	

Оценить обеспеченность производства продукции контрактами или заявками на поставку. Сделать выводы.

## **4 Практическое занятие по теме «Анализ использования основных средств»**

### **4.1 Вопросы для собеседования**

1. Что понимается под основными средствами, и какие их основные характеристики?

2. Какие существуют виды основных средств и их характеристики?

3. Какие показатели используются для оценки движения основных средств?

4. Какие показатели используются для оценки состояния основных средств?

5. Какие показатели используются для оценки эффективности использования основных средств?

6. Как определить уровень технического состояния основных фондов предприятия?

7. Как амортизация влияет на себестоимость продукции и финансовые результаты компании?

8. Как выявить и использовать внутренние резервы повышения эффективности использования основных средств?

9. Какова роль аренды и лизинга в управлении основными средствами предприятия?

10. Как анализ использования основных средств связан с инвестиционной политикой компании?

### **4.2 Тестовое задание**

1. Какие критерии используются для отнесения имущества к основным средствам?

- а) Срок службы более 12 месяцев
- б) Стоимость ниже 10 000 рублей
- с) Использование в производственной деятельности
- д) Одноразовое потребление

2. Какой коэффициент показывает степень износа основных средств?

- а) Фондоотдача

- b) Коэффициент износа
  - c) Коэффициент обновления
  - d) Коэффициент рентабельности
3. Как рассчитывается фондоотдача?
- a) Прибыль / Основные средства
  - b) Выручка / Среднегодовая стоимость основных средств
  - c) Амортизация / Среднегодовая стоимость основных средств
  - d) Основные средства / Количество работников
4. Что показывает коэффициент обновления?
- a) Долю новых основных средств в общей стоимости
  - b) Степень износа оборудования
  - c) Оборачиваемость оборотных средств
  - d) Производительность труда
5. Какие факторы могут повлиять на снижение фондоотдачи?
- a) Устаревание оборудования
  - b) Недогрузка мощностей
  - c) Рост производительности труда
  - d) Увеличение объема выпуска продукции
6. Какой метод амортизации позволяет списывать стоимость основных средств равномерно в течение срока службы?
- a) Линейный
  - b) Метод уменьшаемого остатка
  - c) Производственный метод
  - d) Двойное снижение балансовой стоимости
7. Какой показатель характеризует интенсивность выбытия основных средств?
- a) Коэффициент выбытия
  - b) Коэффициент загрузки
  - c) Коэффициент эффективности
  - d) Коэффициент текучести
8. Что из перечисленного относится к нематериальным активам, а не к основным средствам?
- a) Здания и сооружения
  - b) Лицензии и патенты
  - c) Производственное оборудование
  - d) Транспортные средства

### Открытые вопросы

9. Какие основные показатели используются для анализа состояния и использования основных средств \_\_\_\_\_

10. Какие методы экономического анализа используются при оценке эффективности основных средств \_\_\_\_\_

11. Каковы основные направления улучшения использования основных фондов на предприятии \_\_\_\_\_

### 4.3 Практические задания

1. В таблице представлены данные об имуществе предприятия за 2 года

Показатели	Базисный период	Отчетный период	
		на начало года	на конец года
Внеоборотные активы	540	600	690
Оборотные активы	3060	3100	3610

На основании приведенных данных определить:

- среднегодовую стоимость имущества за отчетный период в целом и по его составляющим элементам;
- выполнить горизонтальный и вертикальный анализ имущества предприятия;
- коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов на начало каждого периода;
- составить аналитическую таблицу и представить структуру имущества графически (н-р, с использованием столбчатой или круговой диаграммы);
- проанализировать полученные результаты.

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

**3.** 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

**4.** 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.

Определить:

– фондоотдачу и фондоемкость основных средств в отчетный год;

– фондовооруженность труда;

– производительность труда;

– 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.** Имеются следующие данные тыс. 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.

**5 Практическое занятие по теме «Анализ использования материальных ресурсов»**

## 5.1 Вопросы для собеседования

1. Что включает в себя понятие «материальные ресурсы» на предприятии?
2. Какие показатели используются для оценки эффективности использования материальных ресурсов?
3. Как рассчитываются коэффициенты материалоемкости и материалоотдачи, в чем их экономический смысл?
4. Какие методы анализа позволяют выявить потери и неэффективное использование материалов?
5. Как анализируется оборачиваемость материальных ресурсов, и почему это важно для предприятия?
6. Какие причины могут привести к перерасходу материалов в производстве?
7. Как можно сократить материальные затраты без снижения качества продукции?
8. Какие современные технологии помогают оптимизировать использование материальных ресурсов?
9. Что показывает коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат?
10. Назовите частные показатели, характеризующие эффективность использования отдельных видов материальных ресурсов.

## 5.2 Тестовое задание

1. Что относится к материальным ресурсам предприятия?
  - a) Сырье и материалы
  - b) Основные фонды
  - c) Энергетические ресурсы
  - d) Трудовые ресурсы
2. Какой показатель характеризует эффективность использования материальных ресурсов?
  - a) Коэффициент материалоемкости
  - b) Коэффициент текучести кадров
  - c) Коэффициент обновления основных средств
  - d) Коэффициент рентабельности продаж

3. Как рассчитывается материалоемкость продукции?
  - a) Затраты на материалы / Объем выпущенной продукции
  - b) Выручка / Материальные затраты
  - c) Прибыль / Материальные затраты
  - d) Затраты на материалы / Прибыль предприятия
4. Что показывает коэффициент материалоотдачи?
  - a) Сколько продукции выпускается на единицу материальных затрат
  - b) Долю материальных затрат в себестоимости
  - c) Скорость оборота материальных ресурсов
  - d) Уровень брака продукции
5. Какие факторы могут привести к увеличению материалоемкости?
  - a) Снижение норм расхода материалов
  - b) Использование более дорогого сырья
  - c) Устаревшее оборудование
  - d) Внедрение ресурсосберегающих технологий
6. Какой метод анализа используется для изучения влияния различных факторов на материалоемкость?
  - a) Факторный анализ
  - b) SWOT-анализ
  - c) PEST-анализ
  - d) GAP-анализ
7. Что означает снижение коэффициента оборачиваемости материальных ресурсов?
  - a) Ускорение использования материалов
  - b) Увеличение объемов закупок
  - c) Увеличение времени нахождения материалов в запасах
  - d) Рост производительности труда
8. Какие меры могут повысить эффективность использования материальных ресурсов?
  - a) Автоматизация складского учета
  - b) Повышение норм расхода материалов
  - c) Использование вторичного сырья
  - d) Увеличение материальных запасов без контроля
9. Что является следствием низкого уровня оборачиваемости материальных ресурсов?

- a) Рост издержек на хранение
  - b) Уменьшение потребности в оборотных средствах
  - c) Ускорение производственного процесса
  - d) Повышение эффективности управления ресурсами
10. Какой показатель показывает количество оборотов материальных ресурсов за определенный период?
- a) Коэффициент материалоотдачи
  - b) Коэффициент оборачиваемости материальных ресурсов
  - c) Коэффициент фондоемкости
  - d) Коэффициент ликвидности

### 5.3 Практические задания

1. Определить влияние на изменение объема продукции таких факторов, как материальные затраты и материалоотдача. Расчет влияния указанных факторов на изменение объема продукции можно произвести способом абсолютных (относительных) разниц или другим способом детерминированного факторного анализа. Результаты анализа оформите в таблице. Сделайте выводы.

Наименование показателей	Базисный период	Отчетный период	Отклонение	
			абсол.	относ.
Объем отгруженных товаров (без НДС и акцизов), тыс. руб	50120	64500		
Сумма материальных затрат на производство в действующих ценах, тыс. руб.	41880	42760		
Материалоемкость продукции, коп.				
Материалоотдача, руб.				

2. Рассчитайте необходимые показатели, оцените их динамику. Проанализируйте влияние факторов на общий

показатель материалоотдачи способом абсолютных разниц. Составить факторную модель влияния отдельных факторов на изменение объема продукции. Провести расчет влияния отдельных факторов на объем продукции способом относительных разниц. Сделать соответствующие аналитические выводы. Результаты анализа оформить в таблице.

Наименование показателей	Базисный период	Отчетный период	Отклонение	
			абсол.	относ.
1.Объем отгруженных товаров, выполненных работ и услуг в действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. руб.	44540	54500		
2.Общая сумма материальных затрат, тыс. руб.	31310	36730		
3.Сумма затрат основных материалов, тыс. руб.	19150	19720		
4.Возвратные отходы, тыс. руб.	730	980		
5.Сумма затрат основных материалов, за вычетом отходов, тыс. руб.				
6.Удельный вес (коэффициент) основных материалов				
7.Коэффициент полезного использования основных материалов				
8.Материалоотдача основных материалов, руб. коп.				
9.Материалоотдача всех предметов труда, руб. коп.				

**3.** Выручка от продажи продукции за прошлый год составила

8120 тыс. руб., за отчетный год – 8820 тыс. руб. Остатки сырья и материалов в предшествующем периоде: на 1 января – 613 тыс. руб.; на 1 апреля – 650 тыс. руб.; на 1 июля – 645 тыс. руб., на 1 октября – 670 тыс. руб.

Остатки сырья и материалов за первый квартал отчетного периода составили 650 тыс. руб.; за второй квартал – 630 тыс. руб.; за третий – 610 тыс. руб.; за четвертый – 615 тыс. руб.

Рассчитайте продолжительность одного оборота материальных ресурсов в днях и число оборотов за предшествующий и отчетный годы по производственному предприятию. Определите отклонение, сформулируйте выводы. Результаты оформите в таблице.

**4.** Произведите анализ оборачиваемости материалов за отчетный период по предприятию Оборачиваемость материальных ресурсов предприятия представлена в таблице.

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Темп роста, %
Выручка от продажи, тыс. руб.	68 040	94 550	
Средний остаток материальных запасов, тыс. руб.	7200	9530	
Однодневная выручка, тыс. руб.			
Коэффициент оборачиваемости, оборотов			
Длительность одного оборота, дней			

**5.** На основании данных, представленных в табл. 1, выполнить следующее:

- определить показатель использования материальных ресурсов;
- охарактеризовать динамику представленных показателей;
- используя методы цепных подстановок и интегральный, проанализировать влияние величины материальных затрат и материалоотдачи на объем товарной продукции;

– результаты расчетов представить в таблице. Сделать заключение по проведенному анализу.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Товарная продукция, тыс. руб.	351729	393629
Материальные затраты, тыс. руб.	150300	65400

## **6 Практическое занятие по теме «Анализ использования трудовых ресурсов»**

### **6.1 Вопросы для собеседования**

1. Охарактеризуйте цель, задачи и источники информации анализа трудовых ресурсов.

2. Дайте определение трудовым ресурсам организации и охарактеризуйте основные их классификации.

3. Какие основные показатели используются для анализа эффективности использования трудовых ресурсов?

4. Какими показателями можно оценить движение персонала в организации?

5. Как рассчитывается коэффициент текучести кадров, и какие факторы на него влияют?

6. Какие методы анализа трудовых ресурсов используются в современной практике?

7. Что такое фонд рабочего времени, и как его анализ помогает повысить эффективность работы?

8. Как определить уровень производительности труда на предприятии?

9. Как анализ использования трудовых ресурсов помогает оптимизировать численность персонала?

10. Как влияет рациональное использование трудовых ресурсов на финансовые показатели предприятия?

## 6.2 Тестовое задание

1. Что включает в себя анализ использования персонала на предприятии?
  - a) Оценку численности и структуры работников
  - b) Анализ эффективности труда и использования рабочего времени
  - c) Изучение уровня текучести кадров
  - d) Все вышеперечисленное
  
2. Как рассчитывается производительность труда?
  - a) Объем продукции / Среднесписочная численность работников
  - b) Затраты на оплату труда / Число работников
  - c) Количество рабочих часов / Объем продукции
  - d) Средняя зарплата / Выручка
  
3. Что показывает коэффициент текучести кадров?
  - a) Долю уволенных сотрудников за определенный период
  - b) Среднюю заработную плату работников
  - c) Эффективность работы персонала
  - d) Долю сотрудников, перешедших в другие отделы
  
4. Какой показатель характеризует использование рабочего времени?
  - a) Коэффициент сменности
  - b) Коэффициент использования рабочего времени
  - c) Коэффициент текучести кадров
  - d) Коэффициент занятости
  
5. Что такое фонд рабочего времени?
  - a) Общее количество часов, отработанных всеми сотрудниками
  - b) Количество рабочих мест на предприятии
  - c) Средняя продолжительность рабочего дня
  - d) Количество сотрудников на предприятии

6. Что может свидетельствовать о неэффективном использовании персонала?

- a) Высокий уровень простоев
- b) Рост производительности труда
- c) Увеличение коэффициента сменности
- d) Снижение текучести кадров

7. Какой из показателей характеризует степень участия персонала в производственном процессе?

- a) Коэффициент занятости
- b) Коэффициент текучести
- c) Коэффициент сменности
- d) Фонд рабочего времени

8. Какой метод анализа позволяет выявить резервы повышения эффективности использования персонала?

- a) Метод коэффициентов
- b) Метод балансового сравнения
- c) Метод факторного анализа
- d) Все вышеперечисленные

9. Какой показатель характеризует уровень кадровой стабильности?

- a) Коэффициент текучести
- b) Коэффициент сменности
- c) Коэффициент использования рабочего времени
- d) Коэффициент занятости

10. Что является основным фактором роста производительности труда?

- a) Повышение квалификации сотрудников
- b) Увеличение количества рабочих мест
- c) Увеличение рабочего времени
- d) Рост текучести кадров

11. Какой показатель отражает среднее количество работников за определенный период?

- a) Среднесписочная численность
- b) Коэффициент текучести
- c) Коэффициент сменности
- d) Производительность труда

12. Какой показатель поможет выявить переработки сотрудников?

- a) Средняя продолжительность рабочего дня
- b) Коэффициент сменности
- c) Коэффициент текучести
- d) Фонд рабочего времени

### 6.3 Практические задания

1. Провести вертикальный анализ работающих в филиале «N» за последние 3 года. Сделать вывод о произошедших изменениях.

Год	Общая численность	Руководители		Специалисты		Рабочие		Служащие	
		чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу
20_	2676	434		506		1722		14	
20_	2654	499		549		1596		10	
20_	2372	430		531		1410		1	

2. Выполните горизонтальный анализ численности работающих, оцените движение персонала организации на основе показателей, представленных в таблице. Сделайте выводы.

Показатели	20_	20_	20_	Отклонение* 20_/20_ гг.	
				абсолютное	относительное
Состояло по списку на начало года, чел.	838	845	902		
Принято, чел.	42	58	87		
Выбыло с предприятия, чел.	35	32	58		
по сокращению	5	6	7		
по собственному желанию	21	17	40		

за нарушение трудовой дисциплины	9	9	11		
Состояло на конец года, чел.	845	902	944		
Коэффициент оборота по приему, %					
Коэффициент оборота по выбытию, %					
Коэффициент текучести, %					

\* Период сравнения студент выбирает самостоятельно (по цепному или базисному методу)

**3. Проанализировать текучесть кадров персонала. Определить основные причины, влияющие на текучесть кадров. Сделать выводы**

Показатели	20_	20_	20_
1. Списочная численность работников на начало года	348	359	365
2. Принято на работу	57	50	30
3. Уволено с работы, в том числе по причинам	46	44	26
3.1 Призыва на службу	4	3	1
3.2 Ухода на пенсию	18	25	14
3.3 Окончание срока контракта	0	0	0
3.4. Увольнения по инициативе руководства за нарушение трудовой дисциплины	2	3	1
3.5 Увольнения по собственному желанию	11	7	6
6. Численность работников на конец года	359	365	369

**4. Имеются следующие данные:**

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Произведенная продукция (в сопоставимых ценах) тыс. руб.	400	441
Средняя списочная численность промышленно-производственного персонала, чел.	250	256
Отработано рабочими, чел-дней	4000	3990
Отработано рабочими чел-ч	30800	31521

Согласно имеющемуся данным:

– дайте количественную оценку изменения объема произведенной продукции в целом и за счет отдельных факторов: численности промышленно-производственного персонала; производительности труда;

– укажите взаимосвязь между показателями уровня производительности труда;

– какие факторные модели можно использовать для оценки результативности труда персонала?

**5.** На основании приведенных данных необходимо:

– рассчитать рентабельность персонала, фондовооруженность и оценить их динамику

– способом абсолютных разниц оценить влияние на изменение рентабельности персонала факторов: рентабельности продаж, оборачиваемости капитала, фондовооруженности.

– результаты представить в табличной форме.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Среднесписочная численность работников, чел.	162	168
Среднегодовая стоимость капитала, тыс. руб.	6852	7461
Выручка от продаж, тыс. руб.	23157	27248
Прибыль от продаж, тыс. руб.	854	736

## **7 Практическое занятие по теме «Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции»**

### **7.1 Вопросы для собеседования**

1. Охарактеризуйте цель, задачи и источники анализа себестоимости произведенной и реализованной продукции.

2. Назовите последовательность основных этапов анализа себестоимости продукции.

3. Что включает в себя анализ затрат на производство продукции?

4. Какие основные виды затрат учитываются при расчете себестоимости продукции?

5. Как классифицируются затраты по экономическим элементам и статьям калькуляции?

6. Чем отличается прямая себестоимость от полной себестоимости?

7. Какие методы расчета себестоимости продукции вы знаете?

8. Как проводится факторный анализ себестоимости продукции?

9. Какие методы можно использовать для прогнозирования затрат на производство?

10. Какие показатели используются для оценки структуры и динамики затрат?

## 7.2 Тестовое задание

1. Что такое себестоимость продукции?

- a) Сумма всех затрат на производство и реализацию продукции
- b) Разница между выручкой и расходами
- c) Стоимость материалов, использованных в производстве
- d) Чистая прибыль предприятия

2. Как классифицируются затраты в зависимости от объема производства?

- a) Прямые и косвенные
- b) Постоянные и переменные
- c) Текущие и капитальные
- d) Внутренние и внешние

3. Какие затраты относятся к переменным?

- a) Аренда производственного помещения
- b) Расходы на сырье и материалы
- c) Амортизация оборудования
- d) Заработная плата административного персонала

4. Что входит в состав прямых затрат?

- a) Затраты на сырье и материалы

- b) Амортизация оборудования
- c) Арендная плата за офис
- d) Общепроизводственные расходы

5. Какой показатель используется для оценки влияния затрат на себестоимость продукции?

- a) Коэффициент текучести кадров
- b) Доля затрат в выручке
- c) Коэффициент сменности
- d) Рентабельность продаж

6. Что такое полная себестоимость продукции?

- a) Только прямые затраты на производство
- b) Сумма всех производственных и внепроизводственных затрат
- c) Разница между выручкой и переменными затратами
- d) Сумма только материальных затрат

7. Как называется метод, при котором затраты распределяются на основе факторов, вызывающих их возникновение?

- a) Метод директ-костинг
- b) ABC-анализ
- c) Метод калькуляции по видам продукции
- d) Метод пропорционального распределения

8. Какой метод расчета себестоимости используется при учете только переменных затрат?

- a) Директ-костинг
- b) Полная калькуляция
- c) Маржинальный анализ
- d) Нормативный метод

9. Какие затраты относятся к косвенным?

- a) Расходы на основные материалы
- b) Амортизация оборудования
- c) Оплата труда производственных рабочих
- d) Транспортные расходы на закупку сырья

10. Что такое рентабельность затрат?
- a) Отношение себестоимости к выручке
  - b) Отношение прибыли к сумме затрат
  - c) Разница между выручкой и затратами
  - d) Коэффициент использования рабочей силы
11. Какой метод анализа себестоимости выявляет влияние различных факторов на затраты?
- a) Факторный анализ
  - b) ABC-анализ
  - c) Директ-костинг
  - d) Метод минимальных затрат
12. Как можно снизить себестоимость продукции?
- a) Увеличить объем производства
  - b) Повысить оплату труда
  - c) Увеличить складские запасы
  - d) Отказаться от анализа затрат
13. Какой показатель отражает уровень затрат на единицу продукции?
- a) Средняя выручка
  - b) Себестоимость единицы продукции
  - c) Коэффициент рентабельности
  - d) Коэффициент материалоемкости
14. Что показывает коэффициент материалоемкости?
- a) Долю материальных затрат в себестоимости продукции
  - b) Долю заработной платы в себестоимости
  - c) Соотношение прибыли и себестоимости
  - d) Уровень амортизации оборудования
15. Какой метод позволяет оценить, какие затраты имеют наибольшее влияние на общие расходы компании?
- a) Метод минимальных затрат
  - b) ABC-анализ
  - c) Директ-костинг

d) Графический метод

### 7.3 Практические задания

1. На основании данных таблицы сделайте анализ динамики затрат и выполнения плана по структуре затрат и уровню затрат. Объем товарной продукции: базисный – 21 100 тыс. р.; по плану – 21 200 тыс. р.; фактический – 21 430 тыс. р. Определите отклонение от базисного года и от плана. Выявите недостатки и изменения себестоимости. Сформулируйте выводы.

Статьи затрат	Базисный год		План		Факт		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	
	сумма, тыс. руб.	уровень затрат, %	сумма, тыс. руб.	уровень затрат, %	сумма, тыс. руб.	уровень затрат, %	от плана	от базисного года
Материальные Затраты	8546		8692		8465			
Заработная плата	5997		6360		6857,6			
Отчисления на социальные нужды	1799,1		1908		1928,7			
Амортизация основных средств	1240		1 272		1285,8			
Накладные производственные расходы	790		848		857,2			
Коммерческие расходы	380		381,6		387,9			
Полная себестоимость	5 625,6		5838,5		5934,7			

2. На основании данных таблицы сделайте анализ коммерческих расходов по статьям. Сформулируйте выводы.

Показатель	План		Факт		Отклонение	
	сумма, тыс. р.	в % к итогу	сумма, тыс. р.	в % к итогу	сумма, тыс. р.	в % к итогу
Затраты на отгрузку продукции	305,3		310,3			
Расходы на упаковку и маркетинг	76,3		77,6			
Итого						

**3.** По данным таблицы проанализируйте состав и динамику расходов по элементам затрат. Сделайте соответствующие аналитические выводы.

Наименование показателя	20_г.		20_г.		20_г.		Базисный абс прирост, тыс. руб.	Базисный темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу		
Материальные затраты	78376		79396		85858			
Расходы на оплату труда	105133		107643		108374			
Отчисления на социальные нужды	31539		32292		32512			
Амортизация	16772		15377		14102			
Прочие затраты	4801		4537		4215			
Итого по элементам затрат	236621		239245		245061			

**4.** Себестоимость товарной продукции в отчетном году составила 360 тыс. руб. затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,90 руб. В будущем году предполагается увеличение производства продукции на 10%. Затраты на 1 руб. товарной продукции установлены на уровне 0,85 руб.

Определите себестоимость товарной продукции будущего года.

**5.** Предприятие, выпускающая игрушки, производит 2 тысячи кукол в неделю по цене 50 руб. за штуку. Производственные мощности позволяют увеличить выпуск до 3 тысяч единиц.

Общие затраты на единицу продукции составляют 40 руб., в том числе постоянные – 15 руб.

Стоит ли компании принимать решение о расширении производства на 400 кукол в неделю, если эти дополнительные пойдут на экспорт и их контрактная цена составит 35 руб.

## **8 Практическое занятие по теме «Маржинальный анализ как метод оценки и прогнозирования бизнес-результатов»**

### **8.1 Вопросы для собеседования**

1. Что такое маржинальный анализ, и какова его роль в управлении бизнесом?
2. Какие есть способы дифференциации затрат на постоянные и переменные?
3. В чем разница между маржинальной прибылью и валовой прибылью?
4. Какие ключевые показатели используются в маржинальном анализе?
5. Как рассчитывается маржинальный доход, и какие затраты учитываются при его определении?
6. Как маржинальный анализ помогает в принятии управленческих решений?
7. Как определить точку безубыточности и почему она важна для бизнеса?
8. Что такое операционный рычаг? Как с помощью операционного рычага определить предпринимательский риск?
9. Каким образом изменение переменных и постоянных затрат влияет на маржинальный доход?
10. Как определить, какую продукцию или услугу следует вывести из ассортимента на основе маржинального анализа?

### **8.2 Тестовое задание**

1. Что такое маржинальный доход?
  - a) Разница между выручкой и переменными затратами
  - b) Разница между выручкой и постоянными затратами
  - c) Разница между валовой и чистой прибылью
  - d) Чистая прибыль компании
2. Как рассчитывается коэффициент маржинального дохода?
  - a)  $\frac{\text{Маржинальный доход}}{\text{Выручка}}$

- b) Выручка / Маржинальный доход
- c) Маржинальный доход / Постоянные затраты
- d) Чистая прибыль / Выручка

3. Какова основная цель маржинального анализа?

- a) Определение налоговой нагрузки
- b) Выявление факторов, влияющих на себестоимость
- c) Оценка прибыли после вычета всех затрат
- d) Прогнозирование бизнес-результатов и принятие управленческих решений

4. Что показывает точка безубыточности?

- a) Минимальную прибыль компании
- b) Объем продаж, при котором доходы равны затратам
- c) Максимально возможную выручку
- d) Уровень финансовой устойчивости

5. Как рассчитывается точка безубыточности в количественном выражении?

- a) Постоянные затраты / Маржинальный доход на единицу продукции
- b) Переменные затраты / Маржинальный доход
- c) Выручка – Постоянные затраты
- d) Постоянные затраты × Маржинальный доход

6. Что произойдет с точкой безубыточности при увеличении переменных затрат?

- a) Она уменьшится
- b) Она увеличится
- c) Она останется неизменной
- d) Она исчезнет

7. Как снижение постоянных затрат повлияет на точку безубыточности?

- a) Она увеличится
- b) Она уменьшится
- c) Она не изменится

d) Это не влияет на точку безубыточности

8. Какое из утверждений о маргинальном анализе верное?

- a) Он помогает оценить рентабельность отдельных продуктов
- b) Он используется только в крупных компаниях
- c) Он не учитывает затраты
- d) Он заменяет финансовую отчетность

9. Что произойдет с прибылью компании при снижении маржинального дохода?

- a) Прибыль увеличится
- b) Прибыль уменьшится
- c) Прибыль останется неизменной
- d) Это не влияет на прибыль

10. В каком случае применение маргинального анализа будет неэффективным?

- a) При стабильных переменных затратах
- b) При четко разделяемых переменных и постоянных затратах
- c) При сложной структуре затрат, где трудно разграничить постоянные и переменные затраты
- d) При анализе новых рынков

### 8.3 Практические задания

1. По нижеприведенным данным следует определить:

- маржинальный доход;
- точку безубыточности;
- операционный рычаг;
- на какую величину (в %) необходимо снизить постоянные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25% и при прежнем значении силы воздействия операционного рычага, предприятие сохранило 75% ожидаемой прибыли.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1. Выручка от реализации	1500

2. Переменные издержки	1050
3. Постоянные издержки	300

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.

3. Предприятие производит один вид продукции по цене 600 руб./ед. Переменные расходы на единицу продукции составляют 560 руб. Общая величина постоянных расходов – 840 тыс. руб. В результате роста накладных расходов общие постоянные расходы увеличились на 7%. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину критического объема выпускаемой продукции.

4. На основании приведенных данных требуется:

– определить прибыль от продаж, валовую маржу, коэффициент валовой маржи, безубыточный оборот, зону безопасности, запас надежности;

– исчислить отклонения от прошлого года и темпы роста

– составить аналитическую таблицу и проанализировать рассчитанные показатели.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Выручка от продаж, тыс. руб.	80830	92730
Прибыль от продаж, тыс. руб.	32100	34080
Общая сумма затрат на производство продукции, тыс. руб.	27170	29540
в том числе переменные затраты, тыс. руб.	3300	3680

5. Величина постоянных расходов составляет 10 млн. руб., доля переменных расходов в цене единицы товара составляет 60 % или 0,6 единицы, цена единицы товара - 1000 руб.

На основании приведенных данных требуется:

- определить отдельно влияние на отклонение безубыточного оборота увеличения на 10 % каждого из трех факторов: величины постоянных расходов (при неизменности других условий); переменных расходов и цены единицы товара (также при неизменности других условий);
- проанализировать рассчитанные показатели и сделать вывод.

## **9 Практическое занятие по теме «Финансовые результаты организации и методы их анализа»**

### **9.1 Вопросы для собеседования**

1. Дайте определение понятию «финансовые результаты».
2. Назовите источники информации для анализа финансовых результатов и рентабельности?
3. Какие показатели используются для оценки финансовых результатов организации?
4. В чем разница между валовой, операционной, прибылью до налогообложения и чистой прибылью?
5. Какие основные факторы влияют на изменение чистой прибыли предприятия?
6. В какой последовательности проводится анализ прибыли от обычных видов деятельности?
7. Какие факторы оказывают влияние на изменение прибыли от продаж?
8. С какой целью проводится анализ среднерезультационных цен?
9. В чем состоит суть анализа финансовых результатов от прочих видов деятельности?
10. В чем заключается «золотое правило экономики» ?

### **9.2 Тестовое задание**

1. Какой показатель отражает разницу между выручкой и себестоимостью реализованной продукции?
  - а) Чистая прибыль

- b) Операционная прибыль
- c) Валовая прибыль
- d) EBITDA

2. Как рассчитывается рентабельность продаж (ROS)?

- a) Чистая прибыль / Выручка
- b) Валовая прибыль / Выручка
- c) Операционная прибыль / Себестоимость
- d) Чистая прибыль / Себестоимость

3. Что такое EBIT?

- a) Чистая прибыль за вычетом всех затрат
- b) Прибыль до налогообложения
- c) Прибыль до учета процентов, налогов и амортизации
- d) Валовая прибыль

4. Какой показатель отражает доходность активов организации?

- a) ROE
- b) ROA
- c) ROS
- d) ROI

5. Чем отличается бухгалтерская прибыль от экономической?

- a) Бухгалтерская прибыль учитывает только денежные доходы
- b) Экономическая прибыль включает альтернативные издержки
- c) Они полностью совпадают
- d) Экономическая прибыль всегда выше бухгалтерской

6. Какой метод анализа финансовых результатов сравнивает данные за несколько отчетных периодов?

- a) Вертикальный анализ
- b) Горизонтальный анализ
- c) Факторный анализ
- d) Коэффициентный анализ

7. В чем суть вертикального анализа прибыли?
- a) Оценка структуры финансовых показателей в общем объеме
  - b) Анализ динамики изменения показателей
  - c) Расчет финансовых коэффициентов
  - d) Определение отклонений от плановых показателей
8. Какой анализ выявляет влияние отдельных факторов на изменение прибыли?
- a) Коэффициентный анализ
  - b) Факторный анализ
  - c) Горизонтальный анализ
  - d) Вертикальный анализ
9. Что показывает коэффициент финансовой независимости?
- a) Долю собственного капитала в общей структуре активов
  - b) Зависимость прибыли от кредитов
  - c) Эффективность использования активов
  - d) Долю прибыли в себестоимости
10. Какой показатель лучше всего отражает эффективность управления прибылью компании?
- a) Чистая прибыль
  - b) Рентабельность собственного капитала (ROE)
  - c) Коэффициент ликвидности
  - d) Доля заемных средств

### **9.3 Практические задания**

- 1.** На основании приведенных данных требуется:
- заполнить недостающие в таблице данные;
  - провести вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов за рассматриваемый период;
  - составить аналитическую таблицу и проанализировать рассчитанные показатели.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Выручка от продаж	?	?
Себестоимость	52001	61010
Валовая прибыль	81179	90010
Коммерческие и управленческие расходы	9741	10801
Прибыль от продаж	?	?
Прочие доходы и расходы	6200	7700
Прибыль до налогообложения	?	?
Налог на прибыль	?	?
Чистая прибыль	?	?

2. По данным таблицы проанализируйте финансовые результаты деятельности предприятия. Сделайте соответствующие аналитические выводы.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолют. изменение показателя, тыс. руб.		Относит. изменение показателя, %.	
	20_г	20_г	20_г	20_/ 20_	20_/ 20_	20_/ 20_	20_/ 20_
Выручка	25054	25321	26529				
Расходы по обычным видам деятельности	22042	22223	23535				
Прибыль (убыток) от продаж	3012	3098	2994				
Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-961	-319	-382				
Прибыль до уплаты процентов и налогов	2051	2779	2612				
Проценты к уплате	188	–	–				
Налоги на прибыль (доходы)	294	287	300				
Чистая прибыль (убыток)	1569	2492	2312				

3. Определите изменение прибыли от реализации продукции

в целом и за счет факторов, используя разные варианты факторных моделей.

Показатель, тыс. р.	Предыдущий год	Показатели в отчетного года в ценах предыдущего года	Отчетный год
Выручка от продаж, тыс. руб.	13000	13 800	14 500
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	8 350	8 570	8 890
Прибыль от продаж, тыс. руб.			

На основании полученных данных сделайте анализ состава прибыли динамике. Сформулируйте выводы.

## **10 Практическое занятие по теме «Показатели рентабельности: методы расчета и анализа»**

### **10.1 Вопросы для собеседования**

1. Что такое рентабельность и почему она является важным показателем эффективности бизнеса?

2. Какие основные виды рентабельности выделяют в финансовом анализе?

3. В чем разница между рентабельностью активов (ROA) и рентабельностью собственного капитала (ROE)?

4. Какой уровень рентабельности считается достаточным для устойчивого развития организации?

5. Какие факторы могут повлиять на снижение рентабельности бизнеса?

6. Как рассчитывается рентабельность продаж (ROS) и что показывает этот показатель?

7. Каков алгоритм расчета рентабельности активов (ROA)?

8. Как определить рентабельность собственного капитала (ROE)?

9. Как рассчитывается рентабельность продукции, и чем она отличается от рентабельности продаж?

10. Как влияет изменение структуры капитала на показатель рентабельности собственного капитала?

## 10.2 Тестовое задание

1. Что показывает показатель рентабельности?
  - a) Только объем прибыли
  - b) Отношение прибыли к затратам или активам
  - c) Долю заемных средств в капитале
  - d) Выручку за определенный период
  
2. Какой показатель рентабельности отражает эффективность использования всех активов компании?
  - a) Рентабельность собственного капитала (ROE)
  - b) Рентабельность активов (ROA)
  - c) Рентабельность продаж (ROS)
  - d) Коэффициент финансовой устойчивости
  
3. Как рассчитывается рентабельность продаж (ROS)?
  - a) Чистая прибыль / Выручка
  - b) Валовая прибыль / Выручка
  - c) Операционная прибыль / Себестоимость
  - d) Чистая прибыль / Активы
  
4. Что означает высокий коэффициент ROE?
  - a) Компания неэффективно использует собственный капитал
  - b) Собственный капитал компании приносит значительную прибыль
  - c) Компания работает в убыток
  - d) У компании высокая долговая нагрузка
  
5. В чем основное отличие рентабельности продукции от рентабельности продаж?
  - a) Рентабельность продукции рассчитывается по себестоимости продукции, а рентабельность продаж – по выручке
  - b) Рентабельность продукции всегда выше
  - c) Рентабельность продаж учитывает только постоянные затраты

d) Разницы между ними нет

6. Методы расчета и анализа рентабельности

Как рассчитывается рентабельность активов (ROA)?

- a) Чистая прибыль / Собственный капитал
- b) Чистая прибыль / Общие активы
- c) Чистая прибыль / Выручка
- d) Операционная прибыль / Активы

7. Как влияет увеличение заемного капитала на рентабельность собственного капитала (ROE)?

- a) ROE всегда снижается
- b) ROE всегда увеличивается
- c) ROE может увеличиться, если заемные средства используются эффективно
- d) ROE не зависит от структуры капитала

8. Какой метод анализа рентабельности используется для выявления влияния различных факторов на изменение показателей?

- a) Горизонтальный анализ
- b) Вертикальный анализ
- c) Факторный анализ
- d) Анализ ликвидности

9. Что учитывает коэффициент рентабельности инвестированного капитала (ROI)?

- a) Чистую прибыль по отношению к активам
- b) Общий объем продаж
- c) Прибыль в расчете на вложенные средства
- d) Только постоянные затраты

10. Какой анализ позволяет оценить изменение рентабельности в динамике за несколько периодов?

- a) Коэффициентный анализ
- b) Горизонтальный анализ
- c) Вертикальный анализ

d) Бухгалтерский учет

### 11. Факторы влияния на рентабельность

Что может привести к снижению рентабельности продаж?

- a) Рост цен на продукцию
- b) Снижение переменных затрат
- c) Увеличение себестоимости продукции
- d) Рост производительности труда

### 12. Какая стратегия может привести к увеличению рентабельности продаж?

- a) Увеличение себестоимости продукции
- b) Снижение отпускных цен без учета затрат
- c) Повышение эффективности производства и сокращение затрат
- d) Рост постоянных расходов

## 10.3 Практические задания

1. На основании данных, приведенных в таблице, сделайте анализ показателей рентабельности. Сформулируйте вывод.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Темп роста, %
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1437,9	757,8	
Себестоимость, тыс. руб.	18752,1	19782,2	
Чистая прибыль, тыс. руб.	1385,6	611,3	
Сумма выручки, тыс. руб.	20190	20 540	
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1630,1	727,8	
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	21216,2	20093,9	
Рентабельность от производственной деятельности, %			
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность капитала, %			

2. Рассчитайте показатели эффективности использования капитала. Для выполнения задания рекомендуется использовать следующую аналитическую таблицу:

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Темп роста, %
Выручка от продажи продукции, тыс. р.	3250	3025	
Прибыль от продаж, тыс. р.	400	355	
Средняя стоимость капитала, тыс. р.	3000	3125	
Коэффициент оборачиваемости капитала			
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность капитала, % В том числе за счет изменений: – Коэффициент оборачиваемости – Рентабельность продаж			

3. Определите общую рентабельность, если выручка от реализации товарной продукции  $V_{ТП} = 250$  тыс. руб.; себестоимость реализации  $C_{реал} = 200$  тыс. руб.; остаточная стоимость реализуемого имущества  $Ц_о = 15$  тыс. руб.; ликвидационная стоимость имущества  $Ц_л = 10$  тыс. руб.; пени и штрафы, уплаченные в бюджет, составляют 5 тыс. руб.; среднегодовая стоимость основных производственных фондов  $ОПФ_{ср} = 200$  тыс. руб., оборотных средств  $ОС_{ср} = 50$  тыс. руб.

4. Проведите факторный анализ рентабельности активов, используя двух и трехфакторные модели Дюпона. Определите влияние факторов на изменение рентабельности активов: чистой прибыли; средней стоимости активов; рентабельности продаж; коэффициента оборачиваемости активов; коэффициента закрепления оборотных активов; фондоёмкости внеоборотных активов.

В качестве исходных данных возьмите бухгалтерскую отчетность любого предприятия.

5. Предприятие выпустило в январе - 1200 изделий, в феврале – 1900 изделий, в марте – 1800 изделий. Цена одного изделия составляет 70 руб./шт. Себестоимость одного изделия составляла: в январе – 55 руб., в феврале – 57 руб., в марте – 52

руб. Сравните рентабельность продукции, выпущенной за три месяца. Результаты оформите в таблице.

## **11 Практическое занятие по теме «Финансовое состояние организации и методы его анализа»**

### **11.1 Вопросы для собеседования**

1. Что понимается под финансовым состоянием организации?
2. Каков порядок проведения анализа финансового состояния предприятия?
3. Каковы источники информации для проведения анализа финансового состояния?
4. В чем состоит суть вертикального и горизонтального анализа баланса предприятия?
5. Какие основные показатели характеризуют финансовое состояние предприятия?
6. Как связаны финансовая устойчивость и платежеспособность организации?
7. В чем разница между ликвидностью и платежеспособностью?
8. Какие виды финансовой устойчивости выделяют в анализе финансового состояния?
9. Что такое ликвидность предприятия и в чем ее отличие от его платежеспособности?
10. На основании каких показателей производится анализ ликвидности предприятия?

### **11.2 Тестовое задание**

1. Что такое финансовое состояние организации?
  - a) Уровень прибыли компании
  - b) Совокупность показателей, характеризующих платежеспособность и устойчивость организации
  - c) Размер уставного капитала
  - d) Величина активов компании

2. Какой показатель отражает способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства?

- a) Коэффициент оборачиваемости активов
- b) Коэффициент текущей ликвидности
- c) Коэффициент финансовой независимости
- d) Рентабельность продаж

3. Какой документ используется для анализа финансового состояния организации?

- a) Отчет о прибылях и убытках
- b) Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах
- c) Налоговая декларация
- d) Отчет о движении денежных средств

4. Что показывает коэффициент финансовой независимости?

- a) Долю собственного капитала в общей структуре активов
- b) Уровень зависимости от краткосрочных обязательств
- c) Скорость оборота дебиторской задолженности
- d) Чистую прибыль предприятия

5. Какая характеристика относится к финансово устойчивому предприятию?

- a) Высокая доля заемных средств
- b) Высокая степень ликвидности и достаточный уровень собственного капитала
- c) Высокие коммерческие расходы
- d) Превышение краткосрочных обязательств над активами

6. Методы анализа финансового состояния

В чем суть горизонтального анализа?

- a) Сравнение показателей компании с конкурентами
- b) Анализ изменений финансовых показателей во времени
- c) Оценка структуры баланса
- d) Оценка инвестиционной привлекательности

7. Какой метод анализа финансового состояния предполагает изучение структуры статей баланса?

- a) Факторный анализ
- b) Вертикальный анализ
- c) Горизонтальный анализ
- d) SWOT-анализ

8. Какой коэффициент показывает способность предприятия покрывать краткосрочные обязательства своими оборотными активами?

- a) Коэффициент оборачиваемости активов
- b) Коэффициент текущей ликвидности
- c) Коэффициент автономии
- d) Рентабельность активов

9. Как рассчитывается коэффициент абсолютной ликвидности?

- a) Денежные средства / Краткосрочные обязательства
- b) Чистая прибыль / Общие активы
- c) Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность
- d) Оборотные активы / Долгосрочные обязательства

10. Какие коэффициенты используются для оценки финансовой устойчивости?

- a) Коэффициент ликвидности, коэффициент автономии
- b) Рентабельность продаж, валовая прибыль
- c) Коэффициент инфляции, налоговая ставка
- d) Чистая прибыль, себестоимость продукции

11. Финансовая устойчивость и платежеспособность

Что показывает коэффициент задолженности?

- a) Долю заемных средств в общей структуре капитала
- b) Отношение оборотных активов к выручке
- c) Чистую прибыль предприятия
- d) Скорость оборачиваемости запасов

12. Если у компании коэффициент текущей ликвидности меньше 1, это означает:

- a) Организация способна быстро покрыть свои обязательства
- b) У предприятия недостаточно оборотных активов для покрытия краткосрочных долгов
- c) У компании нет долгов
- d) Организация работает с прибылью

13. Какое влияние оказывает высокий уровень заемного капитала на финансовое состояние компании?

- a) Улучшает финансовую устойчивость
- b) Увеличивает зависимость от кредиторов и снижает платежеспособность
- c) Не влияет на финансовое состояние
- d) Приводит к снижению чистой прибыли

14. Какой коэффициент отражает способность организации финансировать свою деятельность за счет собственного капитала?

- a) Коэффициент автономии
- b) Коэффициент абсолютной ликвидности
- c) Коэффициент оборачиваемости активов
- d) Коэффициент рентабельности продаж

15. Как можно улучшить финансовое состояние предприятия?

- a) Увеличить долю заемных средств
- b) Повысить оборачиваемость активов и снизить долговую нагрузку
- c) Снизить собственный капитал
- d) Уменьшить прибыль

### **11.3 Практические задания**

1. Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия (предприятие по выбору студента), выполните анализ ликвидности баланса, сформулируйте выводы. Дополните

расчеты коэффициентным анализом, рассчитав показатели ликвидности и платежеспособности. оцените их динамику. Результаты анализа представьте в табличной форме.

2. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия. Дайте оценку устойчивости финансового состояния предприятия. Данные для расчета коэффициентов представлены в бухгалтерской отчетности предприятия «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах» (предприятия по выбору студента). Результаты финансового анализа оформите в таблице.

Показатели	На начало периода	На конец периода	Темп роста, %
Общий показатель ликвидности			
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент критической ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент маневренности функционирующего капитала			
Доля оборотных средств в активах			
Коэффициент обеспеченности собственными средствами			

3. Исходя из данных сравнительного аналитического баланса (предприятия выбирается студентом самостоятельно), проведите анализ финансовой устойчивости предприятия. Сделайте выводы. Оформите результаты в таблице.

Показатель	На начало периода	На конец периода	Темп роста, %
Коэффициент капитализации			
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансирования			
Коэффициент финансовой устойчивости			

В выводах укажите:

– сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 руб.

вложенных в активы собственных средств;

– какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств;

– какая часть активов финансируется за счет устойчивых пассивов;

– какая часть актива финансируется за счет заемных средств.

**4.** Определите тип финансовой устойчивости. Сделайте предложения по восстановлению маневренности капитала. Расчеты представьте в таблице:

Показатель	На начало периода	На конец периода	Темп роста, %
Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)			
Наличие собственных оборотных средств (СОС)			
Функционирующий капитал (ФК)			
Общая величина источников (ВИ)			
$\Phi_c = \text{СОС} - \text{ЗЗ}$			
$\Phi_T = \text{КФ} - \text{ЗЗ}$			
$\Phi_o = \text{ВИ} - \text{ЗЗ}$			
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости $Y = \Phi_c + \Phi_T + \Phi_o$			
Тип финансовой устойчивости			

**5.** 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.

## **12 Практическое занятие по теме «Анализ имущества предприятия и источников его формирования»**

### **12.1 Вопросы для собеседования**

1. Какие основные виды имущества компании используются в анализе финансового состояния предприятия?

2. В чем заключается отличие между основными и оборотными активами организации?

3. Что такое амортизация, и как она влияет на стоимость имущества предприятия?

4. Как анализируются долгосрочные и краткосрочные активы предприятия?

5. Как вы понимаете понятие «оборотные средства» и какие их компоненты имеют наибольшее значение для анализа?

6. Какие методы анализа структуры активов предприятия наиболее эффективно используются для выявления финансовых проблем?

7. Что такое ликвидность активов и как она оценивается?

8. Какие источники финансирования используются для формирования имущества предприятия и как анализируются их структура и стоимость?

9. В чем заключается анализ собственных и заемных источников капитала предприятия?

10. Как оценивается эффективность использования активов предприятия и какие показатели для этого применяются?

## 12.2 Тестовое задание

1. Какие из следующих категорий относятся к активам предприятия?

- a) Долгосрочные и краткосрочные обязательства
- b) Основные и оборотные средства
- c) Собственный и заемный капитал
- d) Все вышеперечисленное

2. Что такое амортизация?

- a) Процесс учета расходов на материалы
- b) Уменьшение стоимости основных средств с течением времени
- c) Процесс расчета прибыли предприятия
- d) Увеличение стоимости активов

3. Как называется метод анализа, который используется для оценки ликвидности активов?

- a) Вертикальный анализ
- b) Горизонтальный анализ
- c) Анализ ликвидности
- d) Факторный анализ

4. Что такое оборотные средства предприятия?

- a) Все материальные активы
- b) Краткосрочные финансовые вложения и запасы
- c) Долгосрочные активы
- d) Все источники формирования капитала

5. Какой из коэффициентов используется для анализа ликвидности активов предприятия?

- a) Коэффициент оборачиваемости
- b) Коэффициент текущей ликвидности
- c) Коэффициент финансовой устойчивости
- d) Коэффициент рентабельности

6. Источники формирования имущества

Что из перечисленного относится к источникам собственных средств предприятия?

- a) Краткосрочные кредиты
- b) Уставный капитал
- c) Задолженность перед поставщиками
- d) Долгосрочные обязательства

7. Что является основным источником долгосрочных обязательств в структуре капитала предприятия?

- a) Собственные средства
- b) Займы и кредиты
- c) Краткосрочные кредиты
- d) Оборотные средства

8. Как оценивается степень финансовой устойчивости предприятия?

- a) Путем сравнения общей суммы активов и обязательств
- b) По коэффициенту независимости источников формирования активов
- c) По коэффициенту ликвидности
- d) По размеру чистой прибыли

9. Какой источник финансирования наиболее эффективен для увеличения долгосрочных активов предприятия?

- a) Собственный капитал
- b) Долгосрочные кредиты и займы
- c) Краткосрочные обязательства
- d) Задолженность перед партнерами

10. Что из следующего указывает на низкую ликвидность активов предприятия?

- a) Высокий коэффициент текущей ликвидности
- b) Превышение доли оборотных активов над собственным капиталом
- c) Высокий процент долгосрочных активов в структуре имущества
- d) Высокий процент денежных средств в балансе

### 12.3 Практические задания

1. Провести анализ чистых активов организации. Заполнить таблицу. Сформулировать выводы.

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
Среднегодовая стоимость чистых активов, тыс. руб.	145826	139847		
Стоимость совокупных активов	202366	185207		
Уставный капитал	4004	4004		
Выручка от продаж товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	409463	313719		
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2896	2797		
Оборачиваемость чистых активов, обороты				

Продолжительность оборота чистых активов, дни				
Рентабельность чистых активов, %				
Отношение чистых активов к совокупным активам, коэф.				
Отношение чистых активов к уставному капиталу, коэф.				

2. По данным, приведенным в таблице, проведите анализ изменения производственного потенциала предприятия.

Показатель	На начало года		На конец года		Темп роста, %
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	
Основные средства	9556		12883		
Производственные запасы	2913		2569		
Незавершенное производство	3538		3 722		
Производственный потенциал: – в тыс. р. – в %					
Всего имущества	18444		21 956		

3. Установите обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, их маневренность и обеспеченность запасов собственными источниками. Для решения задачи рекомендуется использовать следующую аналитическую таблицу:

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Темп роста, %
Собственный капитал (капитал и резервы), тыс. р.	10610	10820	
Внеоборотные активы, тыс. руб.	11817	13050	
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.			
Запасы, тыс. руб.	10370	10960	
Оборотные активы, тыс. руб.	18400	19620	

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Темп роста, %
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками			

По результатам расчетов сделайте выводы о финансовой устойчивости предприятия. Укажите приемы анализа, используемые при решении задачи.

### **13 Практическое занятие по теме «Анализ обеспеченности и эффективности использования оборотных средств»**

#### **13.1 Вопросы для собеседования**

1. Что понимается под оборотными средствами предприятия, и какие их компоненты являются основными?
2. Каковы основные функции оборотных средств в финансовом менеджменте организации?
3. Что такое собственные оборотные средства?
4. Какие показатели используются для оценки обеспеченности предприятия оборотными средствами?
5. Как рассчитывается коэффициент обеспеченности оборотными средствами, и что он показывает?
6. В чем заключается суть анализа оборачиваемости оборотных средств, и какие коэффициенты для этого используются?
7. Что такое коэффициент оборачиваемости оборотных средств и как его интерпретировать?
8. Как влияние увеличения сроков оборачиваемости запасов может повлиять на финансовое состояние организации?
9. Что такой операционный цикл?

10. В чем отличие финансового и производственного циклов.

### 13.2 Тестовое задание

1. Что из перечисленного является компонентом оборотных средств предприятия?

- a) Долгосрочные финансовые вложения
- b) Запасы, дебиторская задолженность, денежные средства
- c) Основные средства
- d) Уставный капитал

2. Как рассчитывается коэффициент обеспеченности оборотными средствами?

- a)  $\text{Оборотные средства} / \text{Общая сумма активов}$
- b)  $\text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства}$
- c)  $\text{Оборотные средства} / \text{Собственные средства}$
- d)  $\text{Долгосрочные активы} / \text{Краткосрочные обязательства}$

3. Что показывает коэффициент оборачиваемости оборотных средств?

- a) Скорость оборота запасов
- b) Как быстро организация использует свои оборотные средства для генерирования выручки
- c) Уровень долговой нагрузки компании
- d) Сколько прибыли приносит каждый рубль оборотных средств

4. Какое значение коэффициента обеспеченности оборотными средствами указывает на недостаточную обеспеченность оборотными средствами?

- a) 1 и выше
- b) 1 и ниже
- c) 2 и выше
- d) 0,5 и ниже

5. Какое последствие для предприятия может быть при низком уровне обеспеченности оборотными средствами?

- a) Увеличение ликвидности
- b) Снижение финансовой устойчивости и риски несвоевременного выполнения обязательств
- c) Улучшение оборачиваемости запасов
- d) Снижение долговой нагрузки

6. Анализ эффективности использования оборотных средств

Что такое коэффициент оборачиваемости запасов?

- a) Количество раз, которое запас продукции полностью обновляется за период
- b) Сумма запасов / Краткосрочные обязательства
- c) Количество дней, за которое организация должна погасить свои обязательства
- d) Чистая прибыль / Запасы

7. Какой из следующих коэффициентов используется для анализа эффективности использования дебиторской задолженности?

- a) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
- b) Коэффициент финансовой независимости
- c) Коэффициент текущей ликвидности
- d) Коэффициент автономии

8. Какой показатель говорит о том, что оборотные средства используются неэффективно?

- a) Низкий коэффициент оборачиваемости оборотных средств
- b) Высокий коэффициент оборачиваемости оборотных средств
- c) Высокая обеспеченность оборотными средствами
- d) Низкий уровень дебиторской задолженности

9. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования оборотных активов в процессе реализации продукции?

- a) Коэффициент оборачиваемости активов
- b) Коэффициент оборачиваемости оборотных средств
- c) Коэффициент рентабельности продаж
- d) Коэффициент платежеспособности

10. Как изменение срока оборачиваемости запасов влияет на финансовое состояние организации?

- a) Увеличение срока оборачиваемости запасов улучшает финансовое состояние
- b) Уменьшение срока оборачиваемости запасов улучшает финансовое состояние
- c) Срок оборачиваемости запасов не влияет на финансовое состояние
- d) Уменьшение срока оборачиваемости запасов ухудшает финансовое состояние

### 13.3 Практические задания

1. Оборотный капитал частного предпринимателя на начало месяца составил 25 тыс. руб. На эту сумму он приобрел партию зонтов по цене 250 руб. Если продать зонты по цене 330 руб., то в день в среднем покупают 6 штук; если по цене 350 руб., то среднедневная продажа составит 4 зонта. Расходы в среднем составляют 20 руб. в расчете на один зонт.

На основании приведенных данных требуется: по какой цене предпринимателю выгоднее продавать зонты; рассчитать показатели оборачиваемости в оборотах и в днях; исчислить рентабельность продажи одного зонта, совокупную прибыль всей партии с учетом скорости оборота; проанализировать исчисленные показатели.

2. Определить абсолютную величину сокращения длительности одного оборота, если в базисном году стоимость реализованной продукции 9 млн. руб., доля прибыли – 0,2, оборотные средства в базисном году 400 тыс. руб. В отчетном году реализованная продукция возрастет на 15 %, прибыль на 15 %.

**3. Имеются следующие данные по предприятию за квартал:**

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Стоимость реализуемой продукции, тыс. руб.	1890	2000
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	570	400

Определите влияние на изменение объёма реализуемой продукции следующих факторов:

- ускорение оборачиваемости;
- изменения оборотных средств.

**4. Определите на основе данных, представленных в таблице:**

– показатели оборачиваемости оборотных средств за каждый квартал:

- число оборотов;
- продолжительность одного оборота;
- сумму оборотных средств, высвобожденных из оборота в результате изменения оборачиваемости.

Показатели	I квартал	II квартал
Выручка от реализации, тыс. руб.	360	500
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	90	100

**5. В первом квартале предприятие реализовало продукции на 250 тыс. руб., среднеквартальные остатки оборотных средств составили 25 тыс. руб. Во втором квартале объем реализованной продукции увеличится на 10 %, а время одного оборота оборотных средств будет сокращено на 1 день.**

Определить коэффициент оборачиваемости оборотных средств, время одного оборота в днях в первом и во втором кварталах. Высвобождение оборотных средств в результате сокращения длительности одного оборота.

## **14 Практическое занятие по теме «Анализ вероятности наступления банкротства организации»**

### **14.1 Вопросы для собеседования**

1. Что такое банкротство, и какие основные признаки указывают на его наступление?
2. Какие этапы включает процедура банкротства организации?
3. Какие виды банкротства выделяются в экономической теории?
4. Какие внешние и внутренние факторы могут привести компанию к банкротству?
5. Чем отличается неплатежеспособность от банкротства?
6. Какие основные методы применяются для оценки вероятности банкротства?
7. Что представляет собой метод анализа финансовых коэффициентов при оценке риска банкротства?
8. Какой показатель считается ключевым при оценке платежеспособности компании?
9. Что такое Z-счет Альтмана, и как он помогает прогнозировать банкротство?
10. Как работает модель Таффлера для предсказания банкротства?
11. Какие коэффициенты ликвидности наиболее важны при анализе угрозы банкротства?
12. Почему снижение рентабельности предприятия может быть сигналом высокой вероятности банкротства?
13. Как структура капитала компании влияет на вероятность банкротства?
14. Какие показатели оборотного капитала важны для предотвращения финансового кризиса?
15. Какие меры может предпринять организация для предотвращения банкротства?

## 14.2 Тестовое задание

1. Что является основным признаком банкротства организации?
  - a) Рост выручки
  - b) Низкий уровень дебиторской задолженности
  - c) Неспособность выполнять свои финансовые обязательства
  - d) Увеличение числа сотрудников
  
2. Какой из перечисленных факторов не относится к причинам банкротства?
  - a) Высокая долговая нагрузка
  - b) Отсутствие инноваций
  - c) Высокая рентабельность
  - d) Падение спроса на продукцию
  
3. Какой из этапов процедуры банкротства идет первым?
  - a) Внешнее управление
  - b) Конкурсное производство
  - c) Наблюдение
  - d) Финансовое оздоровление
  
4. Какие бывают виды банкротства?
  - a) Реальное и фиктивное
  - b) Экономическое и юридическое
  - c) Административное и корпоративное
  - d) Долговое и структурное
  
5. Что означает термин «преднамеренное банкротство»?
  - a) Временные финансовые трудности
  - b) Умышленное создание ситуации, при которой организация становится неплатежеспособной
  - c) Финансовое оздоровление компании
  - d) Введение внешнего управления
  
6. Какой метод чаще всего применяется для прогнозирования банкротства?

- a) SWOT-анализ
- b) Анализ финансовых коэффициентов
- c) PEST-анализ
- d) Внутренний аудит

7. Какой коэффициент является ключевым при оценке платежеспособности компании?

- a) Коэффициент автономии
- b) Коэффициент текущей ликвидности
- c) Коэффициент оборачиваемости запасов
- d) Рентабельность продаж

8. Какой показатель говорит о высокой долговой нагрузке предприятия?

- a) Высокий коэффициент автономии
- b) Низкий коэффициент финансовой независимости
- c) Высокая оборачиваемость дебиторской задолженности
- d) Рост чистой прибыли

9. Что означает низкое значение коэффициента текущей ликвидности?

- a) У предприятия недостаточно оборотных активов для покрытия краткосрочных обязательств
- b) Высокий уровень собственного капитала
- c) Снижение уровня кредиторской задолженности
- d) Повышенная рентабельность активов

10. Какое из решений может помочь компании избежать банкротства?

- a) Увеличение необоснованных затрат
- b) Привлечение дополнительных заемных средств без анализа рисков
- c) Оптимизация затрат и повышение оборачиваемости активов
- d) Игнорирование финансовых отчетов

11. Какой из перечисленных факторов является внешней причиной банкротства?

- a) Неэффективное управление активами
- b) Высокие операционные расходы
- c) Экономический кризис
- d) Избыточное финансирование за счет заемных средств

### **14.3 Практические задания**

Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия (предприятие выбирается студентом самостоятельно) провести оценку вероятности наступления банкротства на основе следующих моделей:

- Z-модель Альтмана;
- модели диагностики банкротства Таффлера;
- модели диагностики банкротства Р. С. Сайфуллина и Г. Г. Кадыкова
- четырехфакторной R-модели Иркутской ГЭА.

## **15 Практическое занятие по теме «Комплексная оценка эффективности использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта»**

### **15.1 Вопросы для собеседования**

1. Что такое экономический потенциал хозяйствующего субъекта и какие его ключевые элементы?

2. Какие показатели используются для оценки эффективности использования экономического потенциала предприятия?

3. Чем отличается ресурсный потенциал от финансового потенциала предприятия?

4. Как можно измерить и проанализировать динамику изменения экономического потенциала?

5. В чем заключается сущность метода рейтинговой оценки экономического потенциала?

6. Какие экономические показатели применяются для оценки производственного потенциала?

7. Какие внешние факторы могут влиять на экономический потенциал хозяйствующего субъекта?

8. Как рентабельность активов отражает эффективность использования экономического потенциала?

9. Какие показатели можно использовать для анализа инвестиционного потенциала предприятия?

10. Какие стратегии могут применяться для повышения эффективности использования экономического потенциала?

### 15.2 Тестовое задание

1. Что включает в себя экономический потенциал предприятия?

- a) Только финансовые ресурсы
- b) Производственные, финансовые, трудовые и инновационные ресурсы
- c) Только основные и оборотные средства
- d) Только рентабельность бизнеса

2. Какой из следующих показателей относится к оценке эффективности использования экономического потенциала?

- a) Коэффициент ликвидности
- b) Рентабельность активов
- c) Коэффициент автономии
- d) Долгосрочная задолженность

3. Что характеризует производственный потенциал предприятия?

- a) Только финансовые возможности
- b) Возможности и мощность производственных фондов
- c) Количество работников в компании
- d) Рыночная стоимость предприятия

4. Какой из показателей используется для оценки эффективности использования трудового потенциала?

- a) Фондоотдача
- b) Производительность труда

- c) Коэффициент автономии
- d) Ликвидность активов

5. Как можно оценить финансовый потенциал организации?

- a) Анализируя численность персонала
- b) Исследуя прибыль, ликвидность и платежеспособность
- c) Определяя стоимость оборудования
- d) Оценивая уровень амортизации

6. Какой метод позволяет проводить комплексный анализ экономического потенциала предприятия?

- a) PEST-анализ
- b) SWOT-анализ
- c) Дисконтированный денежный поток
- d) Балансовый анализ

7. Какой коэффициент чаще всего применяется для оценки финансовой устойчивости?

- a) Коэффициент рентабельности продаж
- b) Коэффициент автономии
- c) Коэффициент текучести кадров
- d) Коэффициент кредиторской задолженности

8. Какой показатель оценивает инвестиционный потенциал организации?

- a) Коэффициент оборачиваемости запасов
- b) Коэффициент рентабельности инвестированного капитала
- c) Коэффициент обеспеченности собственными средствами
- d) Коэффициент фондоотдачи

9. Как называется метод, при котором оценивается конкурентная позиция предприятия на рынке?

- a) Метод балльной оценки
- b) Метод сравнительного анализа
- c) Метод рейтинговой оценки
- d) Метод факторного анализа

10. Какой показатель позволяет оценить эффективность использования производственных ресурсов?

- a) Фондоотдача
- b) Коэффициент ликвидности
- c) Коэффициент текущих обязательств
- d) Коэффициент покрытия

11. Какой внешний фактор может повлиять на экономический потенциал предприятия?

- a) Уровень амортизации основных средств
- b) Уровень конкуренции на рынке
- c) Производительность труда
- d) Коэффициент рентабельности

12. Что показывает коэффициент рентабельности активов?

- a) Долю заемных средств в финансировании бизнеса
- b) Прибыльность использования активов
- c) Скорость оборачиваемости оборотного капитала
- d) Финансовую независимость компании

13. Какая стратегия направлена на повышение эффективности использования экономического потенциала?

- a) Сокращение персонала без анализа последствий
- b) Оптимизация затрат, внедрение инноваций
- c) Увеличение кредитных обязательств
- d) Уменьшение объемов производства

14. Какую роль играет инновационная активность в оценке экономического потенциала?

- a) Позволяет снизить затраты на производство
- b) Способствует повышению конкурентоспособности и рентабельности
- c) Влияет только на маркетинговую стратегию
- d) Не оказывает влияния на деятельность предприятия

15. Какой показатель позволяет оценить эффективность использования оборотного капитала?

- a) Коэффициент оборачиваемости оборотных средств
- b) Коэффициент рентабельности продаж
- c) Коэффициент финансовой независимости
- d) Коэффициент заемных средств

### 15.3 Практические задания

На основе данных бухгалтерской отчетности предприятия (таблица 1), рассчитайте количественные параметры модели «золотого правила» экономики, отражающих зависимости коэффициентов опережения темпов роста.

Какое из трех предприятий имеет максимальный потенциал экономического роста.

Для расчетов будут использованы следующие формулы:

- коэффициент опережения темпов роста объема деятельности (выручки) над темпами роста экономического потенциала (активов):  $Ko1 = (TR_o / TR_{\text{Эп}}) > 1$

- коэффициента опережения темпов роста прибыли над темпами роста объема деятельности (выручки):  $Ko2 = (TR_{\text{п}} / TR_o) > 1$

$T_{ro}$  – темп роста выручки от продаж

$T_{рэп}$  – темп роста экономического потенциала (активов предприятия)

$TR_{\text{п}}$  – темп роста прибыли предприятия

Таблица 1 – Исходные данные для расчета коэффициентов опережения темпов роста модели «золотого правила» экономики

Наименование показателей	Предприятия								
	А			Б			В		
	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.
1. Выручка от продаж	554413	623840	693229	109803	138140	187924	256961	1483366	1996809

Наименование показателей	Предприятия								
	А			Б			В		
	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.	20_г.
2. Среднегодовая стоимость основных средств	246571	242818	246359	10608	12367	17347	7890	12025	29650
3. Стоимость оборотных средств	132502	152103	205323	15660	18625	23658	72885	411391	494321
4. Расходы на оплату труда	69304	123136	135218	14181	18761	25650	3155	4942	9850
5. Общая стоимость экономического потенциала (стр. 2+3+4)	448377	518057,5	586900	40449,5	49753,5	66655,5	83930	428358,5	533821
6. Чистая прибыль отчетного года	13821	2436	9304	1595	2488	2441	10936	7464	36739

Рассчитайте коэффициенты цепных и базисных темпов роста параметров модели «золотого правила» экономики (таблица 2).

Таблица 2 - Коэффициенты цепных и базисных темпов роста параметров модели «золотого правила» экономики

Наименование показателей	Предприятия								
	А			Б			В		
	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$	$\frac{20_г.}{20_г.}$
Тро									
Трэп									
ТРп									

Используя данные таблицы 2, рассчитайте коэффициенты опережения темпов роста параметров модели «золотого правила» экономики по торговым предприятиям (таблица 3).

Таблица 3 Коэффициенты опережения темпов роста параметров модели «золотого правила экономики»

Наименование предприятия	Коэффициенты опережения темпов роста:					
	объема деятельности (выручки) над темпами роста экономического потенциала ( $K_{o1}$ )			прибыли над темпами роста объема деятельности (выручки) ( $K_{o2}$ )		
	$\frac{20^+}{20^-}$	$\frac{20^+}{20^-}$	$\frac{20^+}{20^-}$	$\frac{20^+}{20^-}$	$\frac{20^+}{20^-}$	$\frac{20^+}{20^-}$
А						
Б						
В						

Дайте оценку соотношения параметров модели «золотого правила» экономики, определяемого моделями и нижеприведенными условиями:

- идеальная зависимость:  $1 < K_{o1} < K_{o2}$
- отставание темпов роста объема деятельности (выручки) от темпов роста экономического потенциала:  $1 > K_{o1} < K_{o2}$
- отставание темпов роста прибыли от темпов роста объема деятельности (выручки):  $1 < K_{o1} > K_{o2}$ ;
- отставание темпов роста прибыли от темпов роста объема деятельности (выручки) и темпов роста экономического потенциала:  $1 > K_{o1} > K_{o2}$ .

По итогам проведенных расчетов параметров модели «золотого правила» экономики и позиционирования предприятий сформулируйте выводы об изменении их темповой динамики в краткосрочном и среднесрочном периодах.

## 16 Рекомендуемые источники информации

### 16.1 Основная литература

1. Никифорова, Н. А. Управленческий анализ [Текст]: учебник для магистров / Наталья Александровна Никифорова, Валентина Николаевна Тафинцева; под общ.ред. Н. А. Никифоровой. - М.: Юрайт, 2013. - 442 с. Гриф: Рекомендовано УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики. Гриф: Допущено Министерством образования и науки РФ. (6 экземпляров)

2. Мельник, М. В. Комплексный экономический анализ [Текст]: учебное пособие / М. В. Мельник, А. И. Кривцов, О. В. Горлова. - Москва: Форум: ИНФРА- М, 2014. - 367 с. Гриф МО РФ. (70 экземпляров)

3. Казакова, Н. А. Финансовый анализ [Текст]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. —

М.: Издательство Юрайт, 2015. — 470 с. — Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс. Рекомендовано УМО высшего образования в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. (18 экземпляров).

4. Спиридонов С. П. Управленческий анализ в отраслях [Электронный ресурс]/ Тамбов: Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2013. – 104 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

5. Экономический анализ и аудит деятельности коммерческих организаций [Текст] : учебное пособие: [для студентов направления 38.03.01 "Экономика"] / Е. А. Бессонова, В. В. Алексеева, Н. А. Грачева ; Юго-Зап. гос. ун-т. - Курск: ЮЗГУ, 2015. – 310 с. (26 экземпляров).

### 16.2 Дополнительная литература

1. Бочаров, В. В. Финансовый анализ [Текст]: [учебное пособие] / В. В. Бочаров. - СПб.: Питер, 2007.- 240 с. (14 экземпляров)

2. Васильева, Л. С. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Л.С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2010. – 880 с. (11 экземпляров)

3. Жилкина, А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия [Текст]: учебник/ А. Н. Жилкина. - М. : ИНФРА-М, 2005. - 332 с. (20 экземпляров)

4. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник для бакалавров/ З. В. Кирьянова, Е. И. Седова; Государственный университет управления. - М. :Юрайт, 2014. – 428 с. - (1 экземпляр)

5. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры [Текст] / В. В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 560 с.(2 экземпляра)

6. Кузнецов, Б. Т. Математические методы финансового анализа: учебное пособие[Электронный ресурс]/ М.:Юнити-Дана, 2015. - 159 с.// Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

7. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие[Электронный ресурс]/ М.:Юнити-Дана, 2015. – 583 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

### **16.3 Перечень ресурсов информационно телекоммуникационной сети Интернет**

– Официальный сайт Министерства финансов РФ – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

– Официальный сайт Федеральной налоговой службы России – [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

– Официальный сайт Минэкономразвития РФ – [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)

– Официальный сайт Института Профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» - [www.ipbr.ru](http://www.ipbr.ru)

– Справочно-поисковая система Консультант Плюс – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

– Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека Онлайн» – <http://biblioclub.ru>

- Электронно-библиотечная система «Лань» –  
<http://e.lanbook.com>
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам –  
<http://window.edu.ru>
- Электронная библиотека диссертаций и авторефератов РГБ  
– <http://dvs.rsl.ru>
- Научная электронная библиотека eLibrary.ru –  
<http://elibrary.ru>

#### **16.4 Перечень информационных технологий**

При изучении дисциплины «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» могут быть применены программные продукты Microsoft Office. В частности, электронные таблицы Microsoft Excel – при проведении аналитических расчетов.

Студенты могут использовать готовые программные продукты, предназначенные для ведения управленческого анализа в организациях. Например, фирмы «1С».

В качестве источников нормативных и законодательных актов РФ в сфере бухгалтерского учета и управленческого анализа используется справочно-правовая система «Консультант-Плюс», установленная в учебной лаборатории кафедры.

#### **16.4 Другие учебно-методические материалы**

Журналы:

- «Управленческий учет»,
- «Бухгалтерский учет»
- «Аудит и финансовый анализ»
- «Экономический анализ: теория и практика