



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПС

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)
АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

основной профессиональной образовательной программы магистратуры
по направлению подготовки

38.04.01 ЭКОНОМИКА
Профиль программы
«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-1: Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;</p> <p>ПК-8: Способен оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности</p>	<p>ПК-1.2: Дает оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм хозяйствования на основе комплексного анализа;</p> <p>ПК-8.3: Использует методы и приемы экономического анализа при оценке эффективности проектов</p>	<p>Анализ деятельности коммерческих организаций</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – цели и задачи анализа хозяйственной деятельности; – источники информации для анализа хозяйственной деятельности; – методы проведения анализа; направления использования результатов анализа хозяйственной деятельности в стратегическом и оперативном планировании и управлении предприятием. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать основные приемы и методы анализа; – применить методики анализа; – проводить анализ делать конкретные выводы по его результатам и подготавливать требуемую для принятия управленческих решений информационную базу. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - знаниями и навыками необходимыми для обоснования текущих и перспективных планов развития предприятия, поиска резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;

- задания по темам практических занятий;
- темы докладов для проведения практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, относятся:

- типовые задания по выполнению курсовой работы
- вопросы для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение №1). Тестирование проводится как форма самостоятельной работы студентов всех форм обучения.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (25 вопросов в итоговом тестовом задании или 10 вопросов по отдельно взятой теме дисциплины) в системе тестирования «INDIGO». Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины, примеры решений заданий приведены в Приложении №6. Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции.

Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Положительная оценка по ним ставится при выполнении студентом задания и защиты у преподавателя ведущего практические занятия. Неудовлетворительная оценка выставляется, если студент не выполнил предусмотренные рабочей программой дисциплины практические задания.

3.3 В приложении № 3 приведены темы докладов для проведения практических занятий по темам.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 В приложении № 4 приведены типовые задания по выполнению курсовой работы. Цель курсовой работы – освоение методик и получение навыков анализа деятельности коммерческих организаций по конкретным заданиям. Критерии оценки: актуальность выбранной темы, глубина освоения материала, качество подбора и использования источников, степень самостоятельности выводов, общая культура изложения, аккуратность оформления в соответствии с установленными требованиями.

Курсовая работа сдается путем прикрепления в ЭИОС ИНОТЭКУ КГТУ в соответствующую рубрику, созданную преподавателем по данной дисциплине.

Срок сдачи: в период зачетно-экзаменационной сессии, установленной графиком учебного процесса.

По результатам проверки курсовой работы выставляется оценка. Работа положительно оценивается при условии соблюдения требований задания на ее выполнение. В том случае, если работа не отвечает предъявляемым требованиям, то она возвращается автору на доработку. Студент должен переделать работу с учетом замечаний и предоставить для проверки новый вариант.

4.2 Аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. К экзамену допускаются студенты, положительно аттестованные по результатам текущего контроля.

В приложении №5 приведены контрольные вопросы и практические задания по дисциплине, которые могут быть использованы для промежуточной аттестации.

Критерии оценивания экзамена по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «зачтено», «не зачтено»; 2) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2)

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«не зачтено»	«зачтено»		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации,	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в

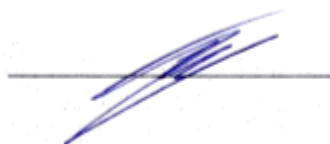
Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«не зачтено»	«зачтено»		
	имеющихся у него сведений		вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Анализ деятельности коммерческих организаций» собой компонент основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022).

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнацаканян

Приложение № 1

**ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

Вариант 1

1. Анализ – это:

а) научный метод познания, в процессе которого изучаемые явления сопоставляются с уже известными, изученными ранее, с целью нахождения общих черт либо различий между ними;

б) способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей;

в) поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

2. В зависимости от времени проведения различают анализ:

а) внутривозвратный, межотраслевой;

б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;

в) сопоставительный, факторный, диагностический, маргинальный, экономико-математический, детерминированный, стохастический, функционально-стоимостной.

3. По пространственному признаку различают анализ.

а) внутривозвратный, межотраслевой;

б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;

в) сопоставительный, факторный, диагностический, маргинальный, экономико-математический, детерминированный, стохастический, функционально-стоимостной.

4. По объектам управления анализ классифицируется на:

а) внутривозвратный, межотраслевой;

б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;

в) внутренний, внешний.

5. К способу детерминированного факторного анализа относят:

а) сравнение;

б) интегральный;

в) агрегирование.

6. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью _____ анализа:

а) горизонтального;

б) вертикального;

в) финансовых коэффициентов.

7. Интенсивным фактором экономического роста предприятия является:

а) рост образовательного уровня работников;

б) рост затрат труда;

в) увеличение стоимости основных средств.

8. К плановым источникам данных для анализа относят:

а) выборочные учетные данные;

б) техническую и технологическую документацию;

в) сметы.

9. Вертикальный метод финансового анализа – это:

а) определение структуры итоговых показателей;

б) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

в) определение удельного веса показателей в общем итоге соответствующих данных.

10. Компонентный анализ относится к:

- а) традиционным способам обработки информации;
- б) способу детерминированного факторного анализа;
- в) способу оптимизации показателей.

11. Показатели, увеличение которых положительно влияет на общую оценку деятельности предприятия, называются:

- а) стимуляторы;
- б) дестимуляторы;
- в) прямые.

12. Качественным показателем анализа является:

- а) объем реализованной продукции, руб.;
- б) процент выполнения производственной программы;
- в) урожайность с 1 га.

13. Показатели, характеризующие наличие и структуру капитала предприятия по составу его источников и формам размещения, относятся к показателям:

- а) финансового состояния предприятия;
- б) прибыли и рентабельности;
- в) исходных условий деятельности предприятия.

14. Аддитивная модель представляет собой:

- а) алгебраическую сумму;
- б) произведение сомножителей;
- в) частное от деления делимого и делителя.

15. Показатель оценивающий уровень использования основных фондов и нематериальных активов:

- а) фондоотдача;
- б) материалоотдача;
- в) структура капитала.

16. Использование основных фондов признается эффективным, если относительный прирост:

- а) физического объема продукции превышает относительный прирост стоимости основных фондов;
- б) стоимости основных фондов превышает относительный прирост прибыли;
- в) стоимости основных фондов равен относительному приросту прибыли.

17. Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяется с помощью показателя:

- а) фондовооруженности;
- б) фондоемкости;
- в) материалоотдачи.

18. Здания и сооружения предприятия относятся к:

- а) активной части основных фондов;
- б) пассивной части основных фондов;
- в) оборотному капиталу.

19. Балансовый прием базируется на использовании:

- а) приема детализации и мультипликативной форме зависимости между результативными и факторными показателями;
- б) приема детализации и аддитивной форме связи между результативными и факторными показателями;
- в) принципа дедукции и аддитивной форме связи между результативными и факторными показателями.

20. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

- а) структурой капитала;

- б) структурой оборотных средств;
- в) оборачиваемостью оборотных средств.

21. Бухгалтерский оперативный и статистический учет и отчетность является источником анализа:

- а) статистического;
- б) учетного;
- в) внеучетного.

22. Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризует _____ предприятия:

- а) деловую активность;
- б) финансовую устойчивость;
- в) платежеспособность.

23. В зависимости от длительности действия показатели классифицируются на:

- а) натуральные, стоимостные, трудовые;
- б) моментные, постоянные, временные;
- в) экстенсивные и интенсивные.

24. В процессе поиска универсальных методов мышления и творчества и как попытка хотя бы частично автоматизировать творческий процесс был изобретен метод:

- а) мозговой атаки;
- б) семикратного поиска;
- в) контрольных вопросов.

25. Если в расчетной формуле с использованием способа индексного метода присутствует одновременно несколько количественных и качественных показателей, то последовательность их подстановок определяется следующим образом:

- а) на основе периодичности изменения показателей;
- б) подстановку начинают с основного показателя, а затем переходят к производным;
- в) сначала подставляют все качественные, затем все структурные, а затем количественные показатели.

26. Показатель затрат на рубль произведенной продукции рассчитывается отношением:

- а) общей суммы затрат на производство и реализацию продукции к стоимости произведенной продукции в действующих ценах;
- б) производственной себестоимости продукции к выручке от реализации;
- в) прямых затрат к стоимости произведенной продукции в действующих ценах.

27. В связи со снижением объемов хозяйственной деятельности в отчетном году объем продаж снизился на 10%, основные производственные фонды – на 8%. Это свидетельствует:

- а) выводы можно сделать только при наличии информации о количественном значении объема продаж и величины основных производственных фондов;
- б) о дополнительном вовлечении ресурсов в хозяйственный оборот;
- в) об относительном высвобождении ресурсов из хозяйственного оборота.

28. В случае внедрения новой технологической линии для модификации изделия предприятие осуществляет анализ:

- а) корреляционно-регрессионный;
- б) инвестиционный;
- в) факторный.

29. В способе цепных подстановок используют замену отчетной величины частных показателей, входящих в расчетную формулу, их базисным значением и

измерением влияния произведенной замены на изменение величины результативного показателя:

- а) выборочную;
- б) последовательную;
- в) случайную.

30. Вариационное исчисление относится к методам:

- а) элементарной математики;
- б) математической статистики;
- в) математического анализа.

Вариант2

1. Вертикальный анализ – это:

- а) определение структуры итоговых показателей;
- б) определение основной тенденции изменения динамики показателей;
- в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом

2. По методике изучения объектов различают анализ:

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) сопоставительный, факторный, диагностический, маргинальный, экономико-математический, детерминированный, стохастический, функционально-стоимостной.

3. По пользователям анализа различают:

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) внутренний, внешний.

4. По охвату изучаемых явлений различают анализ:

- а) внутрихозяйственный, межотраслевой;
- б) прогнозный, ситуационный, ретроспективный;
- в) сплошной, выборочный.

5. К модели детерминированного факторного анализа относится:

- а) вариативная;
- б) простая;
- в) аддитивная.

6. Метод анализа, позволяющий дать комплексную оценку финансового состояния предприятия, называется:

- а) факторный;
- б) метод рейтинговой оценки;
- в) горизонтальный.

7. Внутренними факторами, влияющими на результаты деятельности предприятия, являются:

- а) спрос на продукцию;
- б) управление предприятием технологией производства;
- в) уровень дохода населения.

8. По способу изображения информацию для экономического анализа классифицируют на следующие виды:

- а) полезную и бесполезную;
- б) плановую, нормативную, учетную и отчетную;
- в) письменную и устную.

9. Балансовый прием относится к:

- а) традиционным способам обработки информации;
- б) способу детерминированного факторного анализа;

в) способу стохастического факторного анализа

10. Относительные показатели определяются в:

- а) процентах;
- б) натуральных единицах измерения;
- в) рублях.

11. Показатели, характеризующие производственную структуру предприятия, структуру управления, продолжительность производственного цикла и т.д., относятся к показателям:

- а) финансового состояния предприятия;
- б) прибыли и рентабельности;
- в) использования средств производства.

12. Главным источником информации при анализе хозяйственной деятельности является:

- а) оперативный производственный учет;
- б) данные годового производственного отчета цехов;
- в) бухгалтерский учет.

13. Качественным показателем использования ресурсов является:

- а) фондоотдача;
- б) количество работающих;
- в) среднегодовая стоимость основных фондов.

14. Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяют с помощью показателя:

- а) фондовооруженности;
- б) фондоотдачи;
- в) фондоемкости.

15. Показателем использования основных средств является:

- а) зарплатоемкость;
- б) материалоотдача;
- в) фондоотдача.

16. Динамика анализируемых явлений и процессов изучается с помощью показателей:

- а) соотношения отдельных элементов;
- б) характеризующих темпы роста;
- в) относительных показателей.

17. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемого показателя от базового используется сравнительный анализ:

- а) трендовый;
- б) вертикальный;
- в) горизонтальный.

18. Для рейтинговой оценки предприятий, т.е. при сопоставлении результатов деятельности нескольких предприятий (подразделений, филиалов), по широкому спектру показателей и определения лучших с точки зрения различных субъектов анализа используется анализ:

- а) трендовый;
- б) многомерный;
- в) вертикальный.

19. Если пользоваться методом индукции, исследование экономических процессов начинается с:

- а) проведения ревизии бухгалтерской отчетности;
- б) изучения отчетной документации;

в) нахождения оптимальных решений.

20. Если темпы роста фондовооруженности превышают темпы роста фондоотдачи, путь развития, преобладающий на предприятии:

- а) интенсивный;
- б) экстенсивный;
- в) количественный.

21. Если темпы роста фондоотдачи превышают темпы роста фондовооруженности, то преобладает путь развития на предприятии:

- а) интенсивный;
- б) экстенсивный;
- в) смешанный.

22. К методам факторного анализа относится метод:

- а) детализации;
- б) индексный;
- в) сравнения.

23. К обратным показателям эффективности использования сырья и материалов относятся:

- а) расход сырья на единицу продукции, материальные затраты на весь выпуск продукции;
- б) расход основных материалов, доля затрат на основные материалы в общей сумме материальных затрат;
- в) доля материальных затрат в себестоимости продукции.

24. Показателем использования предметов труда является:

- а) материалоотдача;
- б) вариативность;
- в) фондорентабельность.

25. К прямым показателям эффективности использования ресурсов относят:

- а) показатели, отражающие соотношение объема выпущенной (реализованной) продукции и используемых ресурсов;
- б) производительность труда, трудоемкость единицы изделия, часовая выработка в расчете на одного работающего;
- в) фондоотдача и фондоемкость.

26. К эвристическим приемам относят:

- а) доленое участие;
- б) аналогия;
- в) элиминирование.

27. Среди перечисленных ниже показателей качественным является:

- а) средняя стоимость единицы оборудования;
- б) средняя продолжительность работы оборудования в смену;
- в) выработка продукции за один станко-час.

28. Материалы проведенных ревизий, проверок, совещаний относят к источнику анализа:

- а) комплексному;
- б) учетному;
- в) статистическому.

29. Метод интервью относится к группе аналитических методов:

- а) морфологических;
- б) экспертных индивидуальных;
- в) экспертных коллективных.

30. На изменение уровня рентабельности производственных ресурсов влияют факторы:

- а) себестоимость продукции и стоимость произведенных ресурсов;
- б) рентабельность продаж, фондоотдача, оборачиваемость оборотных средств;
- в) рентабельность продаж, фондоотдача.

Вариант 3

1 Первый этап методики экономического анализа:

- а) обработка информации;
- б) сбор информации;
- в) определение объекта и целей анализа.

2. Классификация факторов по способу определения:

- а) прямые и расчетные;
- б) текущие и перспективные;
- в) внутренние и внешние.

3. Особенность метода цепных подстановок:

- а) необходимость учета последовательности подстановки;
- б) неточность результатов;
- в) сложность проведения расчетов.

4. Предметом экономического анализа являются:

- а) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;
- б) отклонения показателей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, рассматриваемые в статике и динамике как следствия влияния общих и специфических факторов;
- в) технологические, экономические, социальные процессы жизнедеятельности трудового коллектива.

5. Балансовый способ обработки информации в анализе относится к:

- а) способам стохастического факторного анализа;
- б) методу оптимизационного решения экономических задач;
- в) логическому способу обработки информации.

6. Способ стохастического факторного анализа — это:

- а) относительных и средних величин;
- б) корреляционный анализ;
- в) индексный.

7. Аддитивная модель детерминированного факторного анализа — это _____ факторов:

- а) произведение;
- б) частное от деления;
- в) сумма.

8. Мультипликативная модель детерминированного факторного анализа — это _____ факторов:

- а) произведение;
- б) сумма;
- в) процентное соотношение.

9. Логический способ обработки информации в анализе — это:

- а) цепной подстановки;
- б) эвристический метод;
- в) метод линейного программирования.

10. Экономический анализ деятельности предприятия – это:

- а) исследование экономических связей между предприятиями;

б) наука о потребителях и фирмах;
в) система специальных знаний, связанных с исследованием экономических процессов.

11. Маржинальная прибыль — это разность между выручкой от реализации продукции и суммой _____ затрат:

- а) прямых материальных;
- б) переменных;
- в) постоянных.

12. В точке безубыточности:

- а) прибыль равна нулю;
- б) прибыль больше нуля;
- в) предприятие имеет убыток.

13. Операционный рычаг отражает:

- а) темпы роста выручки от продаж;
- б) темпы снижения выручки от продаж;
- в) отношение темпов изменения прибыли от продаж продукции к темпам изменения выручки от продаж продукции.

14. Эффект (сила воздействия) операционного рычага определяется как отношение:

- а) прибыли от продаж продукции к сумме чистой прибыли;
- б) маржинальной прибыли к прибыли от продаж продукции;
- в) валовой прибыли к прибыли до налогообложения.

15. Разность между выручкой и суммой переменных расходов называется прибылью:

- а) маржинальной;
- б) чистой;
- в) балансовой.

16. В точке безубыточности запас финансовой прочности:

- а) нулевой;
- б) положительный;
- в) отрицательный.

17. К интенсивным резервам роста объема товарной продукции за счет улучшения использования труда относятся:

- а) повышение производительности труда;
- б) создание дополнительных рабочих мест;
- в) ликвидация потерь рабочего времени.

18. К интенсивным резервам роста объема реализации продукции за счет улучшения использования основных производственных фондов относятся:

- а) повышение производительности оборудования;
- б) укомплектование новых рабочих мест оборудованием;
- в) установка нового оборудования.

19. При увеличении объема производства продукции удельные условно-переменные затраты:

- а) растут пропорционально увеличению объемов производства;
- б) не изменяются;
- в) уменьшаются пропорционально снижению объемов производства.

20. При изменении объема производства продукции условно-постоянные затраты в себестоимости единицы продукции:

- а) растут пропорционально увеличению объемов производства;
- б) не изменяются;

в) уменьшаются пропорционально роста объемов производства.

21. Для оценки уровня механизации производства используют следующий показатель:

- а) степень охвата рабочих механизированным трудом;
- б) коэффициент годности оборудования;
- в) уровень механизированного труда в общих трудовых затратах.

22. Долгосрочная платежеспособность организаций характеризуется отношением:

- а) собственного капитала к заемному;
- б) заемного капитала к собственному;
- в) собственного капитала к валюте баланса.

23. Анализ эффективности использования основных средств производят на основе показателей:

- а) износа, годности основных средств;
- б) фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, фондорентабельности;
- в) темпа изменения стоимости основных средств, структуры основных средств.

24. Вертикальный анализ предполагает изучение показателей:

- а) динамики;
- б) структуры;
- в) состава.

25. При росте производительности труда более низкими темпами, чем фондовооруженность труда, фондоотдача:

- а) увеличится;
- б) снизится;
- в) не изменится.

26. К обобщающим показателям эффективности использования материальных ресурсов относятся:

- а) материалоемкость;
- б) сырьеемкость;
- в) энергоемкость.

27. Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается за период, равный _____ месяцам:

- а) шести;
- б) трем;
- в) одному.

28. Экономический показатель, фигурирующий в задаче факторного анализа как объект исследования, называется:

- а) обобщающим;
- б) факторным;
- в) результативным.

29. Неполная, вероятностная зависимость между показателями, которая проявляется только в массе наблюдений, называется связью:

- а) корреляционной;
- б) динамической;
- в) стохастической.

30. Абсолютное отклонение индивидуальных значений показателя от средней арифметической показывает:

- а) исходное соотношение средней;
- б) среднеквадратическое отклонение;
- в) коэффициент вариации.

Приложение № 2

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Организация анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого предприятия

План занятия

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Заслушивание докладов.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте основные правила организации экономического анализа.
2. Кто является исполнителями анализа хозяйственной деятельности?
3. Как распределяются функции между исполнителями?
4. В чем заключается планирование аналитической работы?
5. Перечислите и охарактеризуйте источники данных для АХД.
6. Каким образом происходит документальное оформление результатов анализа?

Тема 2. Методология и методика экономического анализа деятельности предприятия

План занятия

- 1) Обсуждение вопросов
- 2) Решение практических задач.
- 3) Заслушивание докладов.

Вопросы для обсуждения:

1. Что понимают под методологией науки?
2. Какие черты диалектики отражаются в принципах метода экономического анализа?
3. Назовите особенности метода экономического анализа.
4. Дайте понятие методике экономического анализа.
5. Дайте понятие абсолютных, относительных и средних величин.
6. В чем заключается сущность сравнения?
7. Что представляет собой группировка в анализе?
8. Охарактеризуйте следующие методы анализа: динамические ряды, детализация, балансовый прием, выделение «узких мест» и звеньев.
9. Дайте характеристику методов факторного анализа.
10. Какие экономико-математические методы применяются при решении аналитических задач?

Практическая задача 1

Выполнить финансовую диагностику предприятия (факторный анализ рентабельности собственного капитала) по данным таблицы:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Прибыль от обычной деятельности до налогообложения тыс. ден. ед.	45610	42286
2. Налог на прибыль, тыс. ден. ед.	12507	12270
3. Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	266892	242001
4. Совокупный капитал, тыс. ден. ед.	490431	500113
5. Собственный капитал, тыс. ден. ед.	383067	381743

Практическая задача 2

Провести факторный анализ валовой прибыли предприятия от реализации одного вида продукции. Проанализировать рентабельность продукции.

Исходные данные:

Показатели	План	Факт
Объем реализации продукции, шт.	20000	160000
Цена реализации, ден. ед.	170	200
Себестоимость продукции, ден. ед.	140	150

Практическая задача 3

По данным таблицы оценить влияние изменения материальных затрат и материалоотдачи на выпуск продукции. Сформулировать выводы.

Показатели	План	Факт
Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	32700	34620
Материальные затраты, тыс. руб.	13490	14470

Тема 3. Виды экономического анализа и организация аналитической работы

План занятия

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Решение практических задач.
- 3) Заслушивание докладов.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие виды анализа выделяют в зависимости от подхода к анализу?
2. Каковы организационные центры аналитической работы на крупных, средних и малых предприятиях?
3. Как распределяются функции по анализу на крупных предприятиях?
4. Назовите принципы коммерческого расчета на предприятии?
5. Какие комплексы работ выделяются в организации аналитической работы на предприятии?
6. Что включает в себя подготовка материалов для анализа?
7. Что включает в себя обобщение результатов анализа?
8. Какие виды анализа выделяются в зависимости от характера объектов управления, субъекта анализа?
9. Как подразделяется анализ по охвату анализируемых объектов?
10. Какие виды анализа выделяются в зависимости от целей или назначения анализа?
11. Как классифицировать виды анализа по периодичности?
12. В чем различие между последующим (ретроспективным) и прогнозным (перспективным) анализом?
13. Чем ограничивается тематический анализ?
14. В чем сущность межхозяйственного сравнительного анализа?
15. В чем преимущество комплексного анализа?
16. Как классифицируется анализ по методике изучения объектов?
17. Назовите классификацию видов анализа в зависимости от содержания аналитической программы.
18. Какова сущность диагностического анализа?
19. Дайте понятие функционально-стоимостного анализа?
20. Назовите виды анализа в зависимости от применения технических средств.

21. Каковы особенности и содержание финансового и управленческого анализа?

Практическая задача 1

Построить факторную модель, отражающую взаимосвязь между показателями рентабельности активов, рентабельности продаж и оборачиваемости активов. Определить значения обобщающего и частных показателей, если чистая прибыль составляет 148 тыс. руб., выручка – 1240 тыс. руб., среднегодовая стоимость активов – 800 тыс. руб.

Практическая задача 2

Проанализировать влияние факторов на изменение выпуска продукции методом относительных разниц.

Исходные данные для анализа выпуска продукции

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Относительное отклонение, % (±)
Выпуск продукции, тыс. руб.	60900	60225	
Среднесписочная численность работников, чел	290	275	
Среднечасовая выработка одного работника, тыс. руб./чел	1,40	1,25	
Средняя продолжительность рабочего дня, ч	7,5	7,3	
Среднее количество дней, отработанных одним работником, дни	20	24	

Представить подробные расчеты. Прокомментировать влияние каждого фактора на изменение значения обобщающего показателя. Определить, в случае его наличия, резерв роста выпуска продукции.

Практическая задача 3

Рассчитать стоимость недополученной из-за брака продукции по упрощенной и уточненной методике.

№ п/п	Показатели	Значение, тыс. руб.
1	Фактическая производственная себестоимость товарной продукции	18213
2	Фактический объем товарной продукции	21040
3	Расходы на подготовку и освоение производства	303
4	Общехозяйственные расходы	898
5	Потери от брака	92
6	Прочие производственные расходы	46
7	Себестоимость окончательного брака	210
8	Расходы на исправление брака	28
9	Стоимость материалов, покупных полуфабрикатов, топлива и энергии	10977

Практическая задача 4

По данным таблицы требуется:

- Определить абсолютное изменение и темпы роста показателей, характеризующих движение кадров в отчетном и предыдущем годах, найти изменение.

- Рассчитать коэффициенты по приему, выбытию и текучести работающих предприятия в отчетном и предыдущем годах, найти изменение.
- Дать оценку движения персонала предприятия, указав возможные причины текучести и пути их устранения.

Анализ движения работающих организации, чел.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Среднесписочная численность работающих	217	209		
2. Принято, всего	57	50		
3. Выбыло, всего	65	70		
В т.ч.				
3.1. по собственному желанию	32	35		
3.2. уволено в связи с окончанием срока договора	20	20		
3.3. уволено за прогул	5	3		
3.4. в связи с уходом на пенсию	8	12		

Тема 4. Информационное обеспечение экономического анализа

План занятия

1. Обсуждение вопросов.
2. Решение практических задач.
3. Заслушивание докладов.

Вопросы

1. Какова роль экономического анализа в информационном обеспечении системы управления?
2. Назовите основные источники информации, используемые в экономическом анализе.
3. Что относится к учетным источникам анализа?
4. Каковы особенности использования данных управленческого учета в экономическом анализе?
5. Каковы основные различия между управленческим и финансовым учетом как источниками информации анализа?
6. Назовите внеучетные источники информации, используемые в анализе.
7. Каковы методы оценки достоверности информации, привлекаемой к анализу?
8. В чем сущность логического контроля достоверности отчетности?
9. Как оформляются результаты анализа?
10. Каковы основы организации компьютерной обработки экономической информации?

Практическая задача 1

Имеются следующие данные: денежные средства – 60 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 18 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 82 тыс. руб.; основные средства – 240 тыс. руб.; нематериальные активы – 24 тыс. руб.; производственные запасы – 150 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 90 тыс. руб.; краткосрочные кредиты – 60 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициенты ликвидности.

Практическая задача 2

Составьте баланс предприятия при следующих данных:

- коэффициент автономии = 0,5;
- коэффициент фондоотдачи всех внеоборотных активов = 3,5;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала = 2,8;
- доля прибыли в выручке = 20 %;
- коэффициент рентабельности перманентного капитала = 0,35;
- выручка от реализации = 5600 тыс. руб.

Практическая задача 3

Предприятие наделено активами в размере 390 млн. руб. В их составе 150 млн. руб. – оборотные активы. Деловая активность предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных фондов 2 руб./руб. в год. Какой финансовый результат в виде выручки от реализации имеет предприятие?

Практическая задача 4

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими значениями коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности - 0,3
- коэффициент срочной ликвидности – 1,4
- коэффициент текущей ликвидности – 3,0

Текущие активы предприятия составляют 2500 ден. ед. Какова величина запасов предприятия?

Практическая задача 5

По данным бухгалтерского баланса: внеоборотные активы – 18890 тыс. руб.; сырье и материалы – 825 тыс. руб.; незавершенное производство – 122 тыс. руб.; готовая продукция – 191 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 839 тыс. руб.; денежные средства – 332 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 331 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 890 тыс. руб.; краткосрочные кредиты и займы – 1125 тыс. руб.; собственный капитал – 19850 тыс. руб. Определите величину коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

Тема 5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности

План занятия

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Решение практических задач.
- 3) Заслушивание докладов.

Вопросы для обсуждения:

1. Каким принципам должно удовлетворять построение системы показателей?
2. Что представляет собой система показателей комплексного анализа хозяйственной деятельности?
3. Сущность системного подхода к анализу хозяйственной деятельности.
4. Этапы комплексного, системного экономического анализа.
5. Сущность и классификация факторов повышения эффективности производства.
6. Дайте понятие и классификацию резервов повышения эффективности производства.
7. Каковы принципы поиска резервов производства?

8. В чем суть методики комплексной оценки интенсификации и эффективности производства?

Практическая задача 1

Определить абсолютную величину текущего (комплектного) и перспективного резервов увеличения объема производства продукции, относящихся к разным группам потребляемых ресурсов.

Исходные данные для определения резервов увеличения производства продукции

Наименование резервов	Сумма, тыс. руб.
Увеличение коэффициента сменности оборудования	115
Устранение причин простоев оборудования	80
Устранение целодневных простоев оборудования	200
Устранение причин внутрисменных простоев рабочих	55
Полезное использование отходов основного производства	65
Снижение чистого веса изделий при условии осуществления невыполненных организационно-технических мероприятий	120
Снижение трудоемкости при условии осуществления невыполненных мероприятий по сокращению вспомогательного времени	45

Представить подробные расчеты и выводы.

Практическая задача 2

На основании данных таблицы определить резерв увеличения выпуска продукции в результате привлечения дополнительных ресурсов и эффективности их использования, применив для этого способ прямого счета и сравнения.

Показатель	Отчетный год	Будущий год
Масса сырья, идущего на производство, тонны	5000	5640
Удельный расход сырья, кг / изделие	250	240

Практическая задача 3

Определить резерв снижения себестоимости единицы продукции на основании следующих данных отчетного периода:

- себестоимость единицы продукции – 750 руб.,
- в том числе переменные затраты – 600 руб.
- объем производства – 6000 шт.;
- цена ед. сырья – 50 руб./кг.;
- резерв снижения расхода сырья на единицу продукции – 0,5 кг.;
- резерв увеличения производства продукции – 5%.

Тема 6. Методика анализа экономического потенциала хозяйствующего субъекта

План занятия

- 1) Обсуждение вопросов.
- 2) Заслушивание докладов.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определения понятия экономического потенциала.
2. Какова структура экономического потенциала?
3. В чем сущность технологического потенциала?
4. Охарактеризуйте трудовой потенциал.

5. Какова структура финансового потенциала?
6. Дайте определение рыночного потенциала.
7. Назовите систему показателей анализа технологического потенциала.
8. Какие показатели необходимы для анализа финансового потенциала?
9. Охарактеризуйте систему показателей анализа трудового потенциала.
10. Каковы элементы анализа рыночного потенциала предприятия?
11. В чем состоит сущность методики анализа уровня развития экономического потенциала и его компонентов?

Приложение № 3

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКЛАДОВ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Сущность и содержание анализа хозяйственной деятельности, роль и задачи.
2. Анализ формирования и выполнения производственной программы.
3. Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции.
4. Методика анализа состава, состояния, структуры и динамики основных средств. Анализ обеспеченности организации основными средствами.
5. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств.
6. Анализ эффективности использования производственного оборудования.
7. Факторный анализ фондоотдачи.
8. Анализ использования рабочего времени, какие показатели характеризуют использование рабочего времени.
9. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.
10. Анализ выполнения плана по ассортименту.
11. Анализ структуры продукции.
12. Анализ качества и конкурентоспособности продукции
13. Анализ ритмичности работы предприятия.
14. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
15. Анализ наличия, движения и структуры основных фондов.
16. Анализ технического состояния основных фондов.
17. Анализ эффективности использования основных фондов.
18. Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности.
19. Оценка ликвидности баланса. Условие абсолютной ликвидности.
20. Классификация статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности.
21. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
22. Типы финансовой устойчивости предприятия.
23. Оценка динамики состава и структуры актива баланса.
24. Оценка динамики состава и структуры пассива баланса.
25. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.

Приложение № 4

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Темы теоретической части курсовой работы студентам *выбираются* согласно приведенного перечня:

Тематика теоретической части курсовой работы

№ п/п	Тема
1	Экспресс-анализ – общий предварительный обзор показателей деятельности предприятия
2	Основные направления организации аналитической работы предприятия
3	Финансовая отчетность организации как источник информации в финансовом анализе организации
4	Финансовый и управленческий учет как основа формирования отчетной аналитической информации
5	Анализ имущества организации и источников его финансирования
6	Анализ и оценка финансового состояния предприятия
7	Анализ финансовых признаков банкротства организации
8	Анализ ликвидности и платежеспособности организации
9	Анализ оборачиваемости основного капитала и оборотных средств предприятия
10	Анализ финансовых результатов деятельности организации
11	Анализ деловой активности и эффективности работы предприятия
12	Анализ нематериальных активов и основных средств предприятия
13	Анализ движения денежных средств предприятия
14	Комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия
15	Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации
16	Оценка источников финансирования активов предприятия
17	Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия
18	Анализ амортизируемого имущества предприятия
19	Анализ доходности собственного капитала предприятия
20	Анализ показателей рентабельности деятельности предприятия
21	Анализ финансовой устойчивости организации и пути ее повышения
22	Анализ средств, чистых активов и источников их формирования
23	Оценка эффективности финансовых инвестиций
24	Анализ платежеспособности организации в современных условиях
25	Анализ финансовой отчетности в современных экономических условиях
26	Анализ целесообразности реструктуризации и финансового оздоровления предприятия
27	Анализ и оценка инвестиционной деятельности предприятия
28	Анализ структуры, состояния и движения капитала организации
29	Содержание и роль финансового анализа в принятии управленческих решений
30	Финансовый анализ в антикризисном управлении организацией
31	Анализ состояния и движения кредитов и займов организации
32	Рейтинговый анализ финансового состояния организаций

Содержание практической части

Объектом исследования для выполнения практической части курсовой работы является конкретное предприятие или организация любой организационно-правовой формы, любого вида деятельности. Студентам заочного отделения рекомендуется в качестве объекта исследования выбрать предприятие, которое является их местом работы. Информационным

источником для проведения финансового анализа является годовая бухгалтерская финансовая отчетность выбранной организации за последний отчетный период.

В рамках финансового анализа необходимо проанализировать основные показатели, характеризующие финансовое состояние и имущественное положение организации (методика расчета представлена в учебно-методической литературе).

Практическая часть работы должна включать в себя следующие разделы.

1. Характеристика предприятия.
2. Анализ имущественного потенциала предприятия.
3. Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия.
4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ ликвидности баланса.
5. Анализ деловой активности (оборачиваемости) предприятия.
6. Анализ финансовых результатов деятельности и показателей рентабельности предприятия.
7. Оценка возможного банкротства предприятия (по модели Э. Альтмана).
8. Рекомендации по улучшению финансового состояния и имущественного положения организации.

Расчеты и результаты анализа приводятся в таблицах. Отдельные результаты анализа необходимо представить графически с помощью диаграмм (3–4 диаграммы на всю практическую часть, тип диаграммы и данные для построения студент выбирает самостоятельно). После каждой таблицы, по каждому направлению анализа должны быть сделаны выводы. Они должны содержать краткие аналитические рассуждения, касающиеся экономического смысла и значения каждого показателя таблицы. Далее даются более подробные пояснения по выполнению основных разделов практической части курсовой работы.

Характеристика предприятия

В данном разделе необходимо дать краткую характеристику организации по следующим направлениям:

- наименование и месторасположение;
- организационно-правовая форма;
- краткая история создания предприятия;
- цели, задачи и функции предприятия;
- основные виды деятельности;
- наименование выпускаемой продукции (оказываемых услуг или осуществляемых работ);
- краткая характеристика и оценка основных технико-экономических показателей организации за последние 2–3 года.

Источником информации являются формы бухгалтерской финансовой и статистической отчетности предприятия.

Анализ имущественного потенциала и источников средств предприятия

Источником информации для оценки имущественного потенциала и источников средств предприятия является бухгалтерский баланс.

Анализ имущественного потенциала предприятия предполагает проведение горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса (актива – имущества предприятия и пассива – источников формирования имущества). Горизонтальный анализ заключается в определении абсолютного и относительного изменения (темпов роста/снижения) анализируемых показателей. Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников.

Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость – характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость предприятия характеризуется показателями: абсолютными и относительными (коэффициенты финансовой устойчивости).

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

С помощью данных показателей можно определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации

Для получения количественных характеристик финансовой устойчивости предприятия рассчитываются относительные показатели (коэффициенты) финансовой устойчивости.

По результатам анализа формулируется вывод об изменениях рассчитанных коэффициентов за анализируемый период и об их соответствии/несоответствии рекомендуемым значениям.

Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Платежеспособность предприятия характеризуется ликвидностью баланса, под которой понимают способность предприятия своевременно выполнить свои обязательства по краткосрочным платежам. Платежеспособность предприятия – важнейший показатель, характеризующий финансовое положение предприятия. Для определения платежеспособности принято пользоваться внутри балансовыми сопоставлениями средств по активу с обязательствами по пассиву. При анализе ликвидности баланса проводится сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Главная задача оценки ликвидности баланса – определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Далее проводится сопоставление итогов приведенных групп по активу и пассиву с целью определения ликвидности баланса анализируемого предприятия.

Для оценки платежеспособности организации также используются четыре основных относительных показателя (коэффициента) ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности позволяет выявить степень обеспеченности текущих обязательств ликвидными средствами. Главная цель анализа движения денежных потоков – оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов и платежей.

По результатам анализа показателей ликвидности формулируется вывод об изменениях рассчитанных коэффициентов за анализируемый период и об их соответствии/несоответствии рекомендуемым значениям.

Анализ деловой активности предприятия

Эффективность использования текущих активов характеризует их оборачиваемость – длительность одного полного кругооборота средств от приобретения производственных запасов до реализации готовой продукции и поступления денежных средств на расчетный счет. Для оценки оборачиваемости используются показатели: коэффициент оборачиваемости, период длительности одного оборота. Информационным источником для проведения

данного направления анализа являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

В выводах по результатам анализа основных показателей деловой активности необходимо отразить динамику и оценку факторов, влияющих на деловую активность организации. Факторы влияют:

- на структуру активов: чем больше удельный вес внеоборотных активов, тем ниже показатели оборачиваемости активов;
- наличие неработающих активов: чем их больше, тем ниже оборачиваемость активов;
- схему закупки сырья и материалов: чем больше размер завозимых партий, тем больше величина соответствующих запасов и ниже их оборачиваемость;
- длительность производственного процесса: чем он продолжительнее, тем ниже оборачиваемость запасов незавершенного производства;
- конкурентоспособность продукции: чем она выше, тем выше оборачиваемость запасов готовой продукции;
- платежеспособность покупателей и условия поставок продукции влияют на длительность оборота дебиторской задолженности: чем выше платежеспособность покупателей, тем лучше показатели оборачиваемости дебиторской задолженности.

Анализ финансовых результатов деятельности показателей рентабельности предприятия

Показатели финансовых результатов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела. Информационным источником для проведения данного направления анализа является «Отчет о финансовых результатах» организации и «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

Для полноценного анализа использования прибыли бухгалтерской отчетности явно недостаточно, потому что прибыль, которая отражается в балансе на конец отчетного периода, по сути, не является нераспределенной, поскольку решение о распределении прибыли обычно принимается участниками после составления отчетности. Анализ можно провести с помощью сопоставлений зарабатываемой организацией чистой прибыли в отчетном году и приростом нераспределенной прибыли в балансе. Если прирост прибыли в балансе меньше величины заработанной прибыли, то это свидетельствует об использовании части прибыли. Кроме того, информацию об использовании прибыли содержит форма бухгалтерской отчетности «Отчет об изменениях капитала», где отражается информация об отчислениях прибыли в резервный фонд и дивидендах.

Несомненно, что рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного производства, решения проблем социального и материального поощрения персонала. Прибыль является также важнейшим источником формирования доходов бюджета и погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами. Таким образом, показатели прибыли являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств предприятия, степени его надежности и финансового благополучия как партнера.

Далее проводится анализ относительных показателей финансовых результатов – показателей рентабельности (доходности) организации.

В выводе по результатам анализа основных показателей рентабельности необходимо отразить, как изменились данные показатели в динамике. В процессе интерпретации полученных результатов необходимо учитывать следующее:

– динамика рентабельности продаж (маржи) косвенно отражает динамику конкурентоспособности продукции: рост рентабельности продукции при наличии роста объема реализации свидетельствует о росте конкурентоспособности продукции, причем за счет таких факторов, как качество и сервис в обслуживании покупателей, а не ценового фактора;

– уровень рентабельности активов отражает степень кредитоспособности организации: организация кредитоспособна, если рентабельность ее активов превышает процент по привлекаемым финансовым ресурсам;

– уровень рентабельности собственного капитала отражает инвестиционную привлекательность организации: рентабельность собственного капитала должна превышать отдачу от альтернативных вложений с сопоставимым уровнем риска.

Оценка возможного банкротства предприятия

Существуют международные и отечественные модели оценки вероятности банкротства предприятия. Среди зарубежных наибольшее распространение получили модели Эдварда Альтмана.

Одной из простейших является двухфакторная модель, основанная на двух коэффициентах:

1) коэффициент покрытия – характеризует ликвидность;

2) коэффициент финансовой зависимости – определяет уровень финансовой устойчивости.

Если объектом исследования является крупная организация, осуществляющая размещение своих акций на фондовом рынке, то целесообразно для оценки вероятности банкротства использовать пятифакторную модель Альтмана. Она является самой популярной моделью прогнозирования банкротства предприятия.

Для определения вероятности банкротства расчетный индекс Z необходимо сравнить с критическим его значением, согласно вышеприведенной шкале. В выводе делается заключение о степени вероятности банкротства рассматриваемой организации, и об её изменении в динамике. При этом важно указать, какие факторы в большей степени повлияли на увеличение степени вероятности банкротства данной организации.

Рекомендации по улучшению финансового состояния и имущественного положения организации

По результатам проведенного анализа по основным направлениям, студенту необходимо разработать и предложить рекомендации по улучшению финансового состояния и повышению имущественного потенциала рассматриваемой организации. В частности, одним из предложений может быть следующее: увеличение объема производства и реализация продукции; сокращение остатков незавершенного производства и готовой продукции; снижение дебиторской и кредиторской задолженности и ликвидация просроченной задолженности; своевременный расчет по всем своим обязательствам; увеличение доли собственных оборотных средств в текущих активах, ускорение оборачиваемости оборотных средств и т.д.

Приложение № 5

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Экономический анализ в системе экономических наук.
2. Принципы экономического анализа.
3. Роль экономического анализа в управлении хозяйствующего субъекта.
4. Предмет, объекты, цель и задачи экономического анализа.
5. Классификация видов экономического анализа.
6. Техничко-экономический анализ: сущность и содержание.
7. Финансово-экономический анализ: сущность и содержание.
8. Социально-экономический анализ: сущность и содержание.
9. Экономико-статистический анализ: сущность и содержание.
10. Экономико-экологический анализ: сущность и содержание.
11. Маркетинговый анализ: сущность и содержание.
12. Управленческий анализ: сущность и содержание.
13. Финансовый анализ: сущность и содержание.
14. Особенности перспективного, ретроспективного, внутривладельческого, межхозяйственного и отраслевого анализа.
15. Функционально-стоимостной анализ: сущность и содержание.
16. Маржинальный анализ: сущность и содержание.
17. Метод экономического анализа и его характерные особенности.
18. Методика подсчета и обоснования резервов.
19. Информационное обеспечение анализа хозяйственной деятельности предприятий.
20. Документальное оформление результатов анализа.
21. Анализ реализации продукции.
22. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
23. Анализ организационно-технического уровня предприятия.
24. Анализ эффективности использования основных фондов.
25. Резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи.
26. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
27. Определение резервов снижения себестоимости продукции.
28. Задачи анализа финансовых результатов.
29. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ и услуг.
30. Анализ рентабельности деятельности предприятия.
31. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
32. Оценка эффективности использования собственного и заемного капитала
33. Оценка и прогнозирование платежеспособности предприятия.
34. Диагностика вероятности банкротства субъекта хозяйствования.
35. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.

Примерные практические задания к экзамену

Практическая задача 1

Фирма при реализации продукции ориентируется на три сегмента рынка. В первом сегменте объем продаж в прошлом периоде составил 8 млн. шт. при емкости рынка в этом сегменте 24 млн. шт. Предполагается, что в настоящем году емкость рынка в этом сегменте возрастет на 2 %, доля фирмы – на 5 %. Во втором сегменте доля фирмы составляет 6 %, объем продаж – 5 млн. шт. Предполагается, что емкость рынка возрастет на 14 % при сохранении доли фирмы в этом сегменте. В третьем сегменте емкость рынка 45 млн. шт., доля фирмы – 18 %. Изменений не предвидится. Определить объем продаж фирмы в текущем году при вышеуказанных условиях.

Практическая задача 2

Торговая фирма закупает товар по цене 200 руб. за единицу и продает в количестве 500 штук еженедельно по цене 255 руб. В результате проведенного исследования отдел маркетинга предложил повысить цену на 7 %. Эластичность спроса равна 0,9. Необходимо рассчитать, сколько единиц товара нужно реализовать предприятию, чтобы сохранить свою прибыль на том же уровне. Какую прибыль может получить фирма после изменения цены на 7 % с учетом состояния спроса?

Практическая задача 3

Автомобильная фирма зарегистрировала в последние месяцы значительный спад оборота, хотя цены остались на прежнем уровне, а затраты на рекламу были увеличены. Как руководитель отдела маркетинга предложите и опишите схему анализа маркетинговой среды в сфере действия фирмы.

Практическая задача 4

Определите, выгодно ли предприятию снизить цену товара на 100 руб., если текущая цена товара 2600 руб., планируемый объем продаж 1,2 млн. единиц. Показатель эластичности спроса – 1,5. Конкуренты также снизят цены.

Практическая задача 5

По данным таблицы определить:

- 1) Коэффициент сортности по плану и фактически;
- 2) Потери (дополнительный выпуск) продукции от снижения (повышения) сортности.

Сорт	Цена единицы продукции, руб.	Выпуск продукции, шт.	
		план	факт
1	200	5500	5000
2	150	1000	1200

Практическая задача 6

По данным таблицы определить выполнение плана по отгрузке продукции

Изделие	Потребитель	План отгрузки, тыс. руб.	Фактически отгружено
А	1	800	850
	2	800	750
	3	600	700
Б	1	500	500

	2	1200	1050
Итого	x	3900	3850

Практическая задача 7

Основные производственные фонды предприятия на начало 2021 года составляли 3000 тыс. руб. В течение года было введено основных фондов на сумму 125 тыс. руб., а ликвидировано – на сумму 25 тыс. руб. рассчитать стоимость основных фондов на конец года.

Практическая задача 8

На предприятии в течение года было введено основных производственных фондов на сумму 150 тыс. руб. так что стоимость основных фондов на конец года составила 3000 тыс. руб. Рассчитать коэффициент обновления основных фондов.

Практическая задача 9

В цеху установлено оборудование стоимостью 20 000 тыс. руб. С 1 мая введено в эксплуатацию оборудования на сумму 30 тыс. руб.; с 1 ноября выбыло оборудование на сумму 25 тыс. руб. Предприятием выпущено продукции объемом 700 тыс. ед. по цене 50 руб./ед. Определить величину фондоотдачи оборудования.

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ И ОТВЕТЫ

Практическое занятие 3

Задача 3

Решение:

Решение:

1 Упрощенная методика

1) Определим абсолютный размер брака:

$$\text{Бабс} = \text{п. 7} + \text{п. 8} = 210 + 28 = 238 \text{ (тыс. руб.)}$$

2) Определим относительный размер брака:

$$\text{Ботн.} = \text{Бабс.} / \text{п. 1} = 238 / 18213 = 0,013$$

3) Рассчитаем стоимость недополученной из-за брака продукции:

$$\Delta Q(\text{б}) = \text{Ботн.} * \text{п. 2} = 0,013 * 21040 = \mathbf{273,52} \text{ (тыс. руб.)}$$

2 Уточненная методика

Основана разделении брака на окончательный и исправимый.

1) Определим относительный размер:

- окончательного брака

$$\text{Бок.отн.} = \text{Бок.} / \text{Зцех.}$$

Бок. – абсолютный размер окончательного брака,

Зцех. – цеховая себестоимость продукции.

$$\text{Бок.} = \text{п. 7} = 210 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$\text{Зцех.} = \text{п. 1} - \text{п. 4} - \text{п. 5} - \text{п. 3} - \text{п. 6} = 18213 - 898 - 92 - 303 - 46 = 16874 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$\text{Бок.отн.} = \text{Бок.} / \text{Зцех.} = 210 / 16874 = 0,0124$$

- исправимого брака:

$$\text{Биспр.отн.} = \text{Биспр.} / \text{Собр.}$$

Биспр.- абсолютный размер исправимого брака; Собр.- цеховая стоимость обработки.

$$\text{Биспр.} = \text{п. 8} = 28 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$\text{Собр.} = \text{Зцех.} - \text{п. 9} = 16874 - 10977 = 5897 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$\text{Биспр.отн.} = \text{Биспр.} / \text{Собр.} = 28 / 5897 = 0,0047$$

2) Рассчитаем стоимость недополученной из-за брака продукции:

- окончательного:

$$\Delta Q(\text{б ок.}) = \text{Бок.отн.} * \text{п. 2} = 0,0124 * 21040 = 260,90 \text{ (тыс. руб.)}$$

- исправимого:

$$\Delta Q(\text{б испр.}) = \text{Биспр.отн.} * \text{п. 2} = 0,0047 * 21040 = 98,89 \text{ (тыс. руб.)}$$

3) Общий объем недополученной из-за брака продукции:

$$\Delta Q(\text{б}) = \Delta Q(\text{б ок.}) + \Delta Q(\text{б испр.}) = 260,90 + 98,89 = \mathbf{359,79} \text{ (тыс. руб.)}$$

Задача 4

Решение:

Таблица- Анализ движения работающих организации, чел.

показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Среднесписочная численность работающих	217	209	-8	96,3
2. Принято, всего	57	50	-7	87,7
3. Выбыло, всего	65	70	+5	107,7

В т.ч.	32	35	+3	109,4
3.1. по собственному желанию				
3.2. уволено в связи с окончанием срока договора	20	20	-	100,0
3.3. уволено за прогул	5	3	-2	60,0
3.4. в связи с уходом на пенсию	8	12	+4	150,0

Таблица- Анализ коэффициентов движения персонала

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. коэффициент оборота по приему рабочих (Кпр) (п.2/п.1)	0,26	0,24	-0,02	92,3
2. коэффициент оборота по выбытию (Кв) (п.3/п.1)	0,3	0,33	+0,03	112,0
3. коэффициент текучести кадров (Ктек) (п.3.1+п.3.3)/п.1	0,17	0,18	+0,01	105,9

2.3.2 Рекомендуемые источники по изучению темы 3

Для подготовки к указанным вопросам рекомендуется изучить следующие источники: [1, 3, 5, 6, 8].

Практическое занятие 4

Задание 1

Решение:

Для оценки финансового состояния предприятия необходимо рассчитать коэффициенты ликвидности, их несколько, и они взаимосвязаны. Это коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной (быстрой) ликвидности, коэффициент текущей ликвидности. Они определяются отношением суммы оборотных активов к величине текущих (краткосрочных) обязательств. Различаются коэффициенты числителем – какие именно оборотные активы принимаются в рассмотрение. Каждый из коэффициентов характеризует лишь определенную сторону ликвидности, все вместе они дают достаточно полное представление о ликвидности и платежеспособности предприятия.

Определяем коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{абс_л} = \frac{ДС + КФВ}{КО} = \frac{60 + 18}{90 + 60} = 0,52$$

Определяем коэффициент срочной ликвидности:

$$K_{ср_л} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО} = \frac{60 + 18 + 82}{90 + 60} = 1,07$$

Определяем коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{тек_л} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ + ПЗ}{КО} = \frac{60 + 18 + 82 + 150}{90 + 60} = 2,07$$

Величина коэффициентов возрастает: от абсолютной к текущей ликвидности, что легко объяснимо, т.к. все большее количество оборотных активов принимается в рассмотрение.

Как видим, в исходных данных содержалась избыточная информация. Данные о внеоборотных активах и долгосрочных кредитах не были использованы. Но в повседневной деятельности никто и не подсказывает финансовому менеджеру, где и какую брать информацию.

Задача 5

Решение:

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется следующим образом:

$$K_{\text{coc}} = \frac{СК - ВА}{ОА}$$

Числитель данного коэффициента представляет собой разницу между величиной собственного капитала и внеоборотных активов, это и есть собственные оборотные средства:

$$СК - ВА = 19850 - 18890 = 960 \text{ тыс. руб.}$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами будет равен:

$$K_{\text{coc}} = \frac{СК - ВА}{ОА} = \frac{960}{2640} = 0,36$$

Таким образом, оборотные активы на 36% обеспечены собственным капиталом.

Практическое занятие 5

Задача 1

Решение:

Результат группировки выявленных резервов увеличения объема производства продукции по видам использованных ресурсов представим в таблице.

Группировка резервов увеличения производства продукции по видам ресурсов, тыс. руб.

Наименование резервов	Увеличение объема производства продукции за счет:		
	трудовых ресурсов	средств труда	предметов в труда
Увеличение коэффициента сменности оборудования		115	
Устранение причин простоев оборудования		80	
Устранение целодневных простоев оборудования		200	
Устранение причин внутрисменных простоев рабочих	55		
Полезное использование отходов основного производства			65
Снижение чистого веса изделий при условии осуществления невыполненных организационно-технических мероприятий			120
Снижение трудоемкости при условии осуществления невыполненных мероприятий по сокращению вспомогательного времени	45		
Итого	100	395	185

Поскольку текущий резерв увеличения объема производства продукции должен быть сбалансирован всеми видами ресурсов, его минимальная величина составит 100 тыс. руб., обеспеченная имеющимся в наличии ресурсным потенциалом.

Значение перспективного резерва увеличения объема производства продукции на сумму 295 тыс. руб. определено как разность между максимальной (395 тыс. руб.) и минимальной величинами резервов (100 тыс. руб.). Достижение его потребует реализации дополнительных мероприятий в области улучшения использования трудовых ресурсов и предметов труда.

Задача 2

Решение:

Метод прямого счета применим для подсчета резервов экстенсивного характера, связанных с привлечением дополнительного количества ресурсов.

Для определения резерва роста натурального объема производства за счет увеличения массы сырья необходимо его абсолютный прирост в будущем периоде по сравнению с отчетным периодом разделить на фактический удельный расход сырья на единицу продукции:

$$(5640-5000)/0,250=2560 \text{ шт.}$$

Метод сравнения используется для подсчета величины резервов интенсивного характера, связанных с более эффективным использованием ресурсов в будущем периоде по сравнению с отчетным периодом.

Резерв прироста объема производства за счет снижения расхода сырья на единицу продукции определяется делением возможной массы сэкономленного сырья с учетом снижения расхода сырья в будущем периоде и прироста объема производства за счет использования дополнительного сырья на возможный удельный расход сырья:

$$((0,240-0,250) * (5000/0,250+2560))/0,240=940 \text{ шт.}$$

Таким образом, общий резерв увеличения выпуска продукции равен 3500 штук, причем 73,1% этой величины обеспечены приростом массы используемого сырья $(2560/3500*100\%)$.

Задача 3

Решение:

Резерв снижения себестоимости продукции рассчитывается как разница между возможной величиной себестоимости с учетом снижения затрат и прироста объема производства в будущем периоде и фактическим уровнем затрат на единицу продукции.

Для расчета величины возможной себестоимости необходимо определить резерв снижения затрат, резерв увеличения объема производства и величину дополнительных затрат, необходимых для обеспечения прироста объема производства:

$$P\uparrow V\text{ВП} \text{ (резерв увеличения объема производства)} = V\text{ВПф} * \% \Delta = 6000 * 5\% / 100\% = 300 \text{ шт.}$$

$$З\text{д} \text{ (дополнительные затраты)} = P\uparrow V\text{ВП} * b\text{ф} = 300 * 600 = 180\,000 \text{ руб.}$$

$$P\downarrow M\text{Зур} \text{ (резерв снижения расхода сырья)} = V\text{ВПв} * P\downarrow U\text{Р} * Ц\text{Сф} = (6000+300) * 0,5 * 50 = 157\,500 \text{ руб.}$$

$$C/C\text{в} \text{ (себестоимость единицы продукции с учетом резерва)} = (З\text{ф} - P\downarrow M\text{З} + З\text{д}) / (V\text{ВПф} + P\uparrow V\text{ВП}) =$$

$$= (750 * 6000 - 157500 + 180000) / (6000 + 300) = 717,86 \text{ руб.}$$

$$P\downarrow C/C \text{ (резерв снижения себестоимости единицы продукции)} = C/C\text{в} - C/C\text{ф} = 717,86 - 750 = -32,14 \text{ руб.}$$

Вывод: реализации резервов по снижению расхода сырья на единицу продукции и увеличению объемов производства позволит снизить себестоимость единицы продукции на 32,14 руб. или на 4,28% $(32,14/750*100\%)$.