



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания
по организации практических занятий
по учебной дисциплине
Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

Специальность
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Ростов-на-Дону
2021

Методические указания по учебной дисциплине Анализ финансово-хозяйственной деятельности разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям) и предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): Т.Г.Якунина, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям)

Протокол № 7 от 28 мая 2021 г

Председатель П(Ц)К специальности  Е.Н. Мошкова
и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 6 от 31 мая 2021 г

Председатель учебно-методического совета колледжа
 С.В.Шинаикова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Содержание

1 Пояснительная записка	4
2 Содержание заданий практической работы обучающихся	6
3 Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы	35

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Планы занятий разработаны в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», предназначены для реализации государственных требований к содержанию и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.02. Страховое дело (по отраслям).

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильности положения хозяйствующего субъекта является его финансовая устойчивость. Достижение финансовой устойчивости возможно на основе повышения эффективности производства. Повышение эффективности производства достигается на основе эффективного использования всех видов ресурсов и снижения затрат.

Важная роль в реализации этой задачи на уровне хозяйствующего субъекта отводится экономическому анализу. Экономический анализ позволяет разработать тип стратегии хозяйствующего субъекта в отношении долгосрочных активов, стратегию и тактику развития хозяйствующего субъекта, выявить резервы повышения эффективности производства, оценить результаты деятельности.

«Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является одной из основных дисциплин в системе экономического образования. Значение данной дисциплины возрастает по мере развития рыночных отношений, так как каждого собственника волнуют проблемы качества и конкурентоспособности продукции, величины затрат и прибыли, финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Главной целью изучения учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является понимание сущности экономических явлений, процессов, их взаимосвязи, методики анализа, определение количественного влияния факторов, умение оценивать достигнутые результаты и выявлять резервы экономического роста.

Содержание дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является логическим продолжением и реализуется в системе межпредметных связей таких учебных дисциплин, как «Экономика организации», «Региональная экономика», «Статистика».

Требования к уровню подготовки разработаны в соответствии с обязательным минимумом содержания программы. В результате изучения дисциплины на занятиях **каждый студент должен**

знать:

- научные основы экономического анализа;
- роль и перспективы развития экономического анализа;
- предмет и задачи экономического анализа;
- метод, приемы анализа, информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- виды экономического анализа;
- факторы, резервы повышения эффективности производства;
- анализ технико-организационного уровня производства;
- анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации;
- анализ производства и реализации продукции;
- анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;
- оценку деловой активности организации.

уметь:

- ориентироваться в понятиях, методах и приемах анализа;
- пользоваться информационным обеспечением анализа финансово-хозяйственной деятельности;

- проводить анализ технико-организационного уровня производства;
- проводить анализ эффективности использования материальных, трудовых финансовых ресурсов организации;
- проводить анализ производства и реализации продукции;
- проводить анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;
- проводить оценку деловой активности организации.

По завершении изучения тем и разделов проводится контрольная работа.

Критерии оценивания практических занятий

Оценка знаний обучающегося по практическим работам осуществляется по следующим критериям:

- знание основных теоретических положений;
- умение самостоятельно анализировать;
- умение правильно производить расчеты и анализировать полученные результаты;
- умение использовать теоретические знания для комплексного решения поставленных задач.

Оценка «отлично»-если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий. Использует теоретические знания для комплексного решения поставленных задач. Свободно владеет терминологией, в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, делает выводы, убедительно аргументирует собственную позицию.

Оценка «хорошо»если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдениемнеобходимой последовательности действий, но недостаточно полно. Использует теоретические знания для комплексного решения поставленных задач. Свободно владеет терминологией, в ответе правильно выполняет все записи, однако не все выводы достаточно аргументируются.

Оценка «удовлетворительно»-если обучающийся выполнил работу не полностью,входе проведения работы были допущены ошибки, испытывает затруднения с выводами, нет аргументированных выводов в ответе нарушается последовательность изложения материала. слабо отвечает (не отвечает) на вопросы преподавателя..

Оценка «неудовлетворительно»выставляется в том случае,если обучающийсяизлагает материал непоследовательно, не демонстрирует знания базовых нормативных актов, не может сделать выводы, допущены грубые ошибки в решении задач или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Содержание заданий практической работы обучающихся

Раздел 1 Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности

Тема 1.2 Виды и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности

В результате изучения темы студент должен знать: систему показателей, характеризующих производство и реализацию продукции; уметь применять и анализировать основные показатели производства и реализации продукции и давать оценку динамики показателей

Практическое занятие №1

Содержание: применение основных показателей анализа для решения производственных задач

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: «Виды и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности»;
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по применению системы показателей в анализе
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему «Виды и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности»
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, связанных с наличием и использованием различных факторов производства.

Задание 1

Проанализировать динамику выпуска и реализации продукции, провести расчет базисных и цепных темпов роста и прироста

Год	Объем производства продукции,	Темпы роста, %		Объем реализации, тыс. руб.	Темпы роста, %	
		базисные	цепные		базисные	цепные
1	90000	100,0	100,0	89500	100,0	100,0
2	92400			92600		
3	95800			94300		
4	94 100			93500		

Задание 2

Проанализировать структуру произведенной продукции

Изделие	Объем производства продукции, тыс.руб.		Структура продукции, %	
	план	факт	план	факт
	2	3	4	5
А	5760	5040		
В	5600	5544		
С	2743	3168		
Д	1920	2688		
Итого	16023	16440	100	100

Тема 1.3 Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа.

В результате изучения темы студент должен знать: методы и приемы экономического анализа; уметь применять основные приемы анализа для решения производственных задач и анализировать финансово-хозяйственную деятельность организации по принятой методике

Практическое занятие №2

Содержание: решение практических задач на расчет влияния факторов на результат с применением метода цепных подстановок и других методов факторного анализа, используя данные конкретных предприятий.

Цель занятия:

- развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: «Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа»;
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач методом цепных подстановок;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему " Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа "
- изучить специальные приемы анализа;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, используя метод цепных подстановок.

Задание 1

На основании выписки из форм годовой отчетности проанализировать выпуск продукции (использовать метод цепных подстановок)

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	6500	7100		
Фондоотдача	1,27	1,32		

Задание 2

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ объема выпущенной продукции и рассчитать влияние на отклонение факторов: 1) изменение количества единиц оборудования. 2) изменение продолжительности работы оборудования (час)

3) изменение среднечасовой выработки единиц оборудования (использовать метод цепных подстановок)

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Количество единиц оборудования, шт	7	5		
Продолжительность работы оборудования, час	150	140		
Среднечасовая выработка единицы оборудования, руб.	1300	1350		

Пример решения заданий

Используя способ цепных подстановок, установить факторы влияния на выполнение производственной программы и определить их значения, если известны следующие данные:

Показатели	План	Факт
1. Товарная продукция, ден. ед.	875	890
2. Среднесписочная численность, чел.	217	219
3. Производительность труда, ден. ед./чел.	?	?

Решение:

Факторная модель, используемая в целях анализа трудовых показателей, имеет следующий вид:

$$ТП = C \times П,$$

где C - среднесписочная численность рабочих, чел.;

П - производительность труда, определяемая как отношение объема произведенной продукции к среднесписочной численности рабочих.

По плану производительность труда составляет:

$$П^{ПЛ} = ТП^{ПЛ} / C^{ПЛ} = 875 / 217 = 4,032 \text{ ден. ед./чел.};$$

фактически:

$$П^Ф = ТП^Ф / C^Ф = 890 / 219 = 4,064 \text{ ден. ед./чел.}$$

Индексы «ф» и «пл» означают соответственно фактические и плановые показатели;

Рассчитываем влияние факторов на результирующий показатель с помощью способа цепных подстановок:

1) влияние изменения среднесписочной численности рабочих на изменение объема товарной продукции:

$$(219 \times 4,032) - (217 \times 4,032) = +8,064 \text{ ден. ед.}$$

2) влияние изменения производительности труда рабочих на изменение объема товарной продукции:

$$(219 \times 4,064) - (219 \times 4,032) = +6,936 \text{ ден. ед.}$$

Общее изменение количества выпущенной продукции составляет:

$$\Delta ТП = \Delta ТП_{\Delta C} + \Delta ТП_{\Delta П} = 8,064 + 6,936 = 15 \text{ ден. ед.}$$

Осуществляем проверку:

$$\Delta ТП = ТП^Ф - ТП^{ПЛ} = 890 - 875 = +15 \text{ ден. ед.}$$

Итак, положительное влияние на объем выпущенной товарной продукции оказало увеличение двух рассмотренных показателей: среднесписочной численности работников, и производительности труда. Влияние первого фактора составляет +8,065 (53,767%) ден. ед., влияние второго фактора +6,935 (46,233%) ден. ед.

Практическое занятие №3

Содержание: решение практических задач на расчет влияния факторов на результат с применением метода абсолютных разниц, используя данные конкретных предприятий

Цель занятия:

-развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: «Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа»;

-сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач методом абсолютных разниц;

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему " Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа "

- изучить специальные приемы анализа;

- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, используя метод цепных подстановок.

Задание 1

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ объема производства методом абсолютных разниц:

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Численность, чел.	50	48		
Производительность труда руб.	5500	6000		

Задание 2

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ выпуска продукции: методом абсолютных разниц

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Количество единиц оборудования, шт	15	13		
Выработка единицы оборудования руб.	8100	9000		

Пример решения заданий

Используя способ абсолютных разниц, установить факторы влияния на выполнение производственной программы и определить их значения, если известны следующие данные:

Показатели	План	Факт
1. Товарная продукция, ден. ед.	875	890
2. Среднесписочная численность, чел.	217	219
3. Производительность труда, ден. ед./чел.	?	?

Решение:

Факторная модель, используемая в целях анализа трудовых показателей, имеет следующий вид:

$$ТП = С \times П,$$

где С - среднесписочная численность рабочих, чел.;

П - производительность труда, определяемая как отношение объема произведенной продукции к среднесписочной численности рабочих.

По плану производительность труда составляет:

$$ППЛ = ТПЛ / СПЛ = 875 / 217 = 4,032 \text{ ден. ед./чел.};$$

фактически:

$$ПФ = ТПФ / СФ = 890 / 219 = 4,064 \text{ ден. ед./чел.}$$

Индексы «ф» и «пл» означают соответственно фактические и плановые показатели;

Рассчитываем влияние факторов на результирующий показатель с помощью способа цепных подстановок:

1) влияние изменения среднесписочной численности рабочих на изменение объема товарной продукции:

$$\Delta ТП\Delta С = (СФ - СПЛ) \times ППЛ = (219 - 217) \times 4,032 = +8,065 \text{ ден. ед.}$$

2) влияние изменения производительности труда рабочих на изменение объема товарной продукции:

$$\Delta ТП\Delta П = СФ \times (ПФ - ППЛ) = 219 \times (4,064 - 4,032) = +6,935 \text{ ден. ед.}$$

Общее изменение количества выпущенной продукции составляет:

$$\Delta ТП = \Delta ТП\Delta С + \Delta ТП\Delta П = 8,065 + 6,935 = 15 \text{ ден. ед.}$$

Осуществляем проверку:

$$\Delta ТП = ТПФ - ТПЛ = 890 - 875 = +15 \text{ ден. ед.}$$

Итак, положительное влияние на объем выпущенной товарной продукции оказало увеличение двух рассмотренных показателей: и среднесписочной численности работников, и производительности труда. Влияние первого фактора составляет +8,065 (53,767%) ден. ед., влияние второго фактора +6,935 (46,233%) ден. ед.

Практическое занятие №4

Содержание: решение практических задач на расчет влияния факторов на результат с применением методов факторного анализа, используя данные конкретных предприятий

Цель занятия:

-развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: «Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа»;

-сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач методами факторного анализа;

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему " Метод АФХД, приёмы и методы проведения анализа "
- изучить специальные приемы анализа;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, используя метод цепных подстановок.

Задание 1

На основании выписки из форм годовой отчетности проанализировать использование ФОТ

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Фонд оплаты труда тыс. руб.	425	372		
Средняя заработная плата 1 человека, руб.	25500	20000		

Задание 2

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ объема производства одним из методов факторного анализа:

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Численность, чел.	50	48		
Производительность труда, руб.	5500	6100		

Примеры решения заданий представлены в практической работе 1 и 2

Раздел 2 Методика анализа хозяйственной деятельности**Тема 2.1 Анализ производства и реализации продукции.**

В результате изучения темы студент должен знать систему показателей, характеризующих производство и реализацию продукции, методику анализа показателей, факторы, влияющие на объем выпуска и реализации продукции и резервы увеличения объема выпуска и реализации продукции; уметь анализировать показатели производства и реализации продукции, давать оценку динамики показателей и определять влияние факторов на увеличение выпуска и реализации продукции

Практическое занятие 5

Содержание: решение практических задач по анализу влияния на объем производства факторов, связанных с наличием, использованием трудовых ресурсов, основных фондов и материальных ресурсов

Цель занятия:

- развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: "Анализ производства и реализации продукции";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей

учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по анализу объема производства и реализации и факторов, влияющих на его величину ;

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа

Время на проведение работы:2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему «Анализ производства и реализации продукции»;
- изучить методику анализа: влияния на объем производства факторов, связанных:
 - с наличием и использованием трудовых ресурсов;
 - с наличием и использованием основных фондов;
 - с наличием и использованием материальных ресурсов.
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, связанных с наличием и использованием различных факторов производства

Задание 1

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ объема производства одним из методов факторного анализа:

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Количество единиц оборудования.	10	12		
Выпуск продукции, тыс. руб.	5400	6100		

Задание 2

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ выпуска продукции, рассчитав влияние на его отклонение факторов:, численности персонала и производительности труда

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Производительность труда, тыс. руб.	675	700		
Выпуск продукции, тыс. руб.	8100	8900		

Примеры решения заданий представлены в практической работе 1 и 2

Практическое занятие 6

Содержание:решение практических задач по анализу влияния факторов на объем реализации продукции

Цель занятия:

- развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: "Анализ производства и реализации продукции";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по анализу объема реализации и факторов, влияющих на его величину ;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему «Анализ производства и реализации продукции»;
- изучить методику анализа влияния на объем реализации факторов: выпуска продукции, остатков готовой продукции на складе, товаров отгруженных, но не оплаченных;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, связанных с наличием и использованием различных факторов производства

Задание 1

Определить :1) объем реализованной продукции 2) процент выполнения плана по реализации продукции. 3) влияние на процент роста факторов: выпуска продукции, остатков готовой продукции на складе, товаров отгруженных, но не оплаченных, если даны показатели(в тыс.руб):

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Выпуск продукции	10500	11900		
Остатки готовой продукции				
-начало года	1200	1600		
-конец года	900	1100		
Товары отгруженные оплаченные				
- на начало года	650	400		
-на конец года	300	150		

Тема 2.2 Анализ состояния и использования основных средств.

В результате изучения темы студент должен знать методику анализа состава и структуры основных средств; методику расчетов показателей технического состояния и эффективного использования основных средств ;уметь проводить анализ динамики состава и структуры, технического состояния и эффективности использования основных средств; проводить анализ влияния факторов на экстенсивность и интенсивность использования основных средств.

Практическое занятие 7

Содержание: решение практических задач по анализу состава, структуры основных фондов, анализу наличия, движения основных фондов, фондоотдачи

Цель занятия:

---развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: "Анализ состояния и использования основных средств";

-сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по анализу фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, эффективности интенсивного и экстенсивного использования ОФ и простоев оборудования;

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы:2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания,раздаточный материал по теме, калькулятор

Методические рекомендации:

- повторить тему " Анализ состояния и эффективного использования основных средств ";
- изучить методику анализа фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, связанных с эффективным использованием основных средств.

Задание 1

Дать анализ состава и структуры основных средств предприятия.

Исходные данные:

Наименование групп основных средств	Стоимость, тыс.руб	Доля к общей сумме основных средств, %
1. Здания	11346	
2. Сооружения	688	
3. Передаточные устройства	8929	
4.Производственное оборудование	2016	
5. Транспортные средства	869	
6. Производственный инвентарь	527	
Итого основные средства производственного назначения		
7. Жилищный фонд	2318	
8. Столовая	327	
Итого основные средства непромышленного назначения		
Итого основные средства		

Задание 2

На основании выписки из форм годовой отчетности дать анализ технического состояния основных средств.

Показатели	План	Факт	Отклонение	Темп роста
Стоимость основных средств, тыс. руб.	6500	7100		
Сумма износа. тыс. руб.	750	780		

Пример решения заданий

По данным таблицы определить основные и фактические показатели использования основных фондов и проанализировать их.

Показатели	Условные обозначения и расчетные формулы	План	Факт	Процент выполнения	Отклонение, +/-
Исходные данные:					
1. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. ден. ед.	ОФ	510	470		
2. Среднегодовая стоимость активной части основных фондов, тыс. ден. ед.	ОФА	260	240		
3. Количество оборудования, ед.					
- наличного	НОБ	12	12		
- работающего	РОБ	9	8		
4. Обновление основных фондов, тыс. ден. ед.	ООФ	90	70		
5. Объем выпуска продукции, тыс. ден. ед.	ВП	660	674,4		
6. Количество отработанных дней за год	ДН	262	240		
7. Продолжительность рабочего дня, час.	Т	7,9	7,1		
8. Расходы на амортизацию в себестоимости продукции, тыс. ден. ед.	ЗА	153	141		
Расчетные показатели:					
9. Удельный вес активной части основных фондов, %					
10. Коэффициент износа ОФ					
11. Коэффициент обновления ОФ					
12. Фондоотдача всех ОФ					
13. Фондоотдача активной части ОФ					
14. Коэффициент использования оборудования					
15. Производительность оборудования, тыс. ден. ед./станко-час					

Решение:

Заполняем таблицу:

Показатели	Условные обозначения	План	Факт	Процент выполнения	Отклонение, +/-
Исходные данные:					
1. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. ден. ед.	ОФ	510	470	92,157	-40
2. Среднегодовая стоимость активной части основных фондов, тыс. ден. ед.	ОФА	260	240	92,308	-20
3. Количество оборудования, ед.					
- наличного	НОБ	12	12	100,000	0
- работающего	РОБ	9	8	88,889	-1

4. Обновление основных фондов, тыс. ден. ед.	ОФФ	90	70	77,778	-20
5. Объем выпуска продукции, тыс. ден. ед.	ВП	660	674,4	102,182	14,4
6. Количество отработанных дней за год	ДН	262	240	91,603	-22
7. Продолжительность рабочего дня, час.	Т	7,9	7,1	89,873	-0,8
8. Расходы на амортизацию в себестоимости продукции, тыс. ден. ед.	ЗА	153	141	92,157	-12
Расчетные показатели:					
9. Удельный вес активной части основных фондов, %	$ОФАу=(ОФА/Ф О) \times 100$	50,98 0	51,06 4	100,164	0,083
10. Коэффициент износа ОФ	$КИ=ЗА/ОФ$	0,300	0,300	100,000	0,000
11. Коэффициент обновления ОФ	$КО=ОФФ/ОФ$	0,176	0,149	84,397	-0,028
12. Фондоотдача всех ОФ	$ФО=ВП/ОФ$	1,294	1,435	110,878	0,141
13. Фондоотдача активной части ОФ	$Фоа=ВП/ОФА$	2,538	2,810	110,697	0,272
14. Коэффициент использования оборудования	$Кио=РОБ/НОБ$	0,750	0,667	88,889	-0,083
15. Производительность оборудования, тыс. ден. ед./ станко-час	$Поб=ВП/(Т \times ДН)$	0,319	0,396	124,117	0,077

Анализ показателей, представленных в таблице, показал, что предприятие не выполнило план по стоимости основных фондов и активной части основных фондов. В связи с этим, удельный вес активной части основных фондов увеличился на 0,164%. Кроме того, невыполнен план по количеству работающего оборудования и стоимости обновленного оборудования. Последний факт спровоцировал невыполнение плана по коэффициенту обновления основных фондов. Вместе с тем, объем выпуска продукции увеличился на 2,182%. Этот факт способствовал перевыполнению плана по показателю фондоотдачи и по всем фондам, и по их активной части. В целом, фонды предприятия стали использоваться более эффективно, чем намечено по плану, поскольку производительность труда увеличилась на 24,117% по сравнению с плановым значением.

Тема 2.3 Анализ эффективного использования материальных ресурсов.

В результате изучения темы студент должен знать показатели эффективности использования материальных ресурсов и методику анализа использования ресурсов; уметь рассчитывать показатели эффективности использования материальных ресурсов; -разрабатывать мероприятия оптимизации использования материальных ресурсов

Практическое занятие №8

Содержание: решение практических задач по анализу обеспечения предприятия материальными ресурсами .Расчет и оценка материалоотдачи и материалоемкости

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: "Анализ эффективного использования материальных ресурсов";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по анализу показателей эффективности использования материальных ресурсов: материалоемкости. материалоотдачи;

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему " Анализ эффективного использования материальных ресурсов ";
- изучить методику анализа: материалоемкости, материалоотдачи;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, связанных с эффективным использованием материальных ресурсов.

Задание 1

Определить: 1) результат выполнения плана по выпуску продукции 2) влияние на отклонение по выпуску факторов: наличия материальных ресурсов; состояния материального запаса и нормы расхода материалов

Показатели	План	Факт	Изменение+ (-)
Выпуск продукции шт.	185	150	
Поступление материалов, кг	3500	3100	
Запасы материалов на склад: кг			
-на начало года	2800	2600	
-на конец года	1500	1700	
Норма расхода материалов на одно изделие	10	7	

Пример решения заданий

Провести анализ использования материальных ресурсов на основании следующих данных:

Вид материальных ресурсов	Расход ресурсов	
	по норме на фактический объем продукции	фактически
Нефтепродукты	600	615
Сырье	1200	1176
Материалы	4650	4800
Топливо	2500	2750

Решение:

Оценка эффективности использования материальных ресурсов осуществляется в практике экономической работы через систему показателей и моделирование их взаимосвязи. Показатели эффективности использования материальных ресурсов делятся на обобщающие и частные.

К обобщающим показателям относятся: материалоемкость продукции, материалоотдача, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материальных ресурсов.

Частные показатели эффективности материальных ресурсов используются для характеристики эффективности потребления отдельных элементов материальных ресурсов, а также для оценки материалоемкости отдельных изделий.

По приведенным исходным данным может быть рассчитан коэффициент использования материальных ресурсов – это отношение суммы фактических материальных затрат к величине материальных затрат, рассчитанной по плановым калькуляциям и фактическому выпуску и ассортименту продукции. Это показатель соблюдения норм расхода материалов:

$$K_{И} = M_{Ф} / M_{Н},$$

где $M_{Ф}$ – фактические материальные затраты;

$M_{Н}$ – материальные затраты по норме.

Если коэффициент использования больше 1, это означает перерасход материалов; значение коэффициента меньше 1 свидетельствует об экономии материальных ресурсов.

По нефтепродуктам значение данного показателя составляет $K_{И} = 615/600 = 1,025$, т. е. перерасход равен 2,5%;

по сырью – $K_{И} = 1176/1200 = 0,98$, следовательно, здесь имеет место экономия в размере 2%;

по материалам $K_{И} = 4800/4650 = 1,032$, значение данного коэффициента свидетельствует о наличии перерасхода в размере 3,2%;

по топливу $K_{И} = 2750/2500 = 1,1$ – перерасход составляет 10%.

Основное внимание при анализе использования материальных ресурсов уделяется изучению причин изменения удельного расхода сырья на единицу продукции и поиску резервов его сокращения. Количество израсходованных материальных ресурсов на единицу продукции может измениться за счет качества материалов, замены одного вида другим, техники и технологии производства, организации материально-технического снабжения, изменения норм отходов и потерь и т.д.

Тема 2.4 Анализ обеспеченности и использования трудовых ресурсов

В результате изучения темы студент должен знать цели и задачи анализа трудовых ресурсов: методику анализа использования рабочей силы, рабочего времени производительности труда; резервы повышения производительности труда и уметь производить расчеты и давать оценку влиянию факторов роста производительности труда на увеличение объема производства и реализации продукции

Практическое занятие №9

Содержание: решение практических задач по анализу обеспечения предприятия рабочей силой и анализу движения рабочей силы.

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: "Анализ обеспеченности и использования трудовых ресурсов";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по анализу численности, состава, структуры персонала, уровня его квалификации, анализу движения рабочей силы и выявления влияния излишка или недостатка рабочей силы на выполнение задания по объему выпуска продукции;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему "Анализ обеспеченности и использования трудовых ресурсов";
- изучить методику анализа: обеспеченности предприятия рабочей силой и использования рабочей силы; методику анализа квалификации кадров
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных, ситуаций, характеризующих уровень квалификации кадров и обеспеченность предприятия рабочей силой.

Задание 1

Провести факторный анализ фонда заработной платы ООО «Телеком –ИТ Юг» за 2016 – 2017 гг.

№	Показатели	2016	2017	Изменение
1	ФЗП – фонд заработной платы (тыс.руб)	9 988	13037	
2	ЧР – среднегодовая численность работников	38,3	43,3	
3	Д – количество отработанных дней одним работником за год	250	252	
4	П – средняя продолжительность рабочего дня (час)	8	8	
5	ГЗП - среднегодовая зарплата одного работника стр1/стр2 (тыс.руб.)	24,8	25,1	
6	ДЗП – среднедневная зарплата одного работника, руб. (стр5/стр3)	99,2	99,6	
7	ЧЗП – среднечасовая зарплата одного работника	12,4	12,5	

Задание 2

Дать анализ выпуска продукции и рассчитать влияние на отклонение по выпуску факторов: численности и производительности труда.

Показатели	План	Факт
Выпуск продукции тыс.руб.	810	895
Производительность труда, руб	1400	1500

Для решения заданий 1 и 2 применяется методика, рассмотренная в практической работе 2 и 3

Задание 3

Проанализировать текучесть рабочих кадров, определить коэффициент текучести. Определить коэффициент оборота рабочих кадров. Сделать выводы.

Показатели	За соответствующий период прошлого года	За отчётный год	Изменения
Среднесписочная численность рабочих	182	202	
Выбыло рабочих	85	70	
В том числе:			
В связи с окончанием работ и срока контракта	12	10	
В связи с переходом на учёбу	1	2	
с призывом в РА, уходом на пенсию	18	25	
По собственному желанию	35	30	
Уволено за нарушения трудовой дисциплины	10	5	

Уволено за прогулы	12	10	
Принято рабочих	112	95	

Тема 2.5 Анализ затрат на производство

В результате изучения темы студент должен знать методику факторного анализа себестоимости продукции; методику анализа себестоимости по отдельным статьям затрат; резервы снижения себестоимости продукции; и уметь анализировать и проводить расчет влияния факторов на себестоимость продукции

Практическое занятие №10

Содержание: решение практических задач по анализу себестоимости по отдельным статьям и элементам затрат

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: " Анализ затрат на производство ";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по расчету и оценке показателей себестоимости, по анализу себестоимости по статьям расхода;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему "Анализ затрат на производство";
- изучить: методику анализа себестоимости по статьям и элементам затрат;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций,

Задание 1 Проанализировать структуру затрат на производство по элементам затрат

Элементы затрат	План		Отчетный год	
	Тыс. руб.	Уд.вес. %	Тыс. руб.	Уд.вес. %
1. Сырье, материалы (за вычетом отходов), покупные полуфабрикаты, комплектующие	340000		337290	
2. Вспомогательные материалы	15000		15860	
3. Топливо со стороны	5000		5300	
4. Энергия со стороны	7500		7270	
5. Зарплата основная и дополнительная	95000		92560	
6. Начисления на зарплату	7250		7160	
7. Амортизация основных средств	23500		23220	
8. Прочие	20000		21800	
Итого	513250	100	510460	100

Пример решения заданий

Проанализировать расходы на одну ден. ед. реализованной продукции. Рассчитать влияние факторов и их изменение. Сделать выводы и предложения.

Примечание: В отчетном периоде цены на материалы, сырье, топливо, тарифы на энергию и перевозку, цены на продукцию не изменялись.

Исходные данные:

Показатели	За отчетный год
1. Плановая себестоимость реализованной продукции по плану, тыс. ден. ед.	896
2. Себестоимость фактически реализованной продукции:	
а) по плановой себестоимости	902
б) по фактической себестоимости	908
3. Объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	
а) по плану	1156
б) фактически	1178

Решение:

Заполняем таблицу:

Показатели	План	Факт
Себестоимость фактически реализованной продукции	902	908
Себестоимость планового объема продукции	896	
Объем реализации продукции	1156	1178
Затраты на одну ден. ед. фактически реализованной продукции	0,780	0,771
Затраты на одну ден. ед. планового объема продукции	0,775	

По плану на 1 ден. ед. планового объема реализации предприятие должно было потратить 0,775 ден. ед., плановое же значение себестоимости на 1 ден. ед. фактического объема реализации составляло 0,780 ден. ед. Однако же фактическое значение этого показателя составило 0,771 ден. ед.

Такая экономия имеет место, поскольку темп прироста объема реализации выше, чем темп прироста себестоимости. Эти показатели соответственно составляют $(1178-1156) \times 100 / 1156 = 1,903$ и $(908-902) \times 100 / 902 = 0,665$.

Практическое занятие №11

Содержание: Провести на примере конкретного предприятия, комплексную оценку эффективности хозяйственной деятельности с расчетом показателей использования материальных трудовых и финансовых ресурсов

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: " Анализ затрат на производство ";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по расчету и оценке показателей себестоимости, по анализу себестоимости по статьям расхода;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор

Методические рекомендации:

- повторить тему "Анализ затрат на производство";
- изучить: методику анализа себестоимости по статьям и элементам затрат;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций

Задание 1

На основании данных требуется определить:

1. Результат выполнения плана по объему выпуска продукции в суммарном выражении и в процентах .
2. Влияние на выпуск продукции изменений:
 - 2.1) среднесписочной численности рабочих;
 - 2.2) среднего кол-ва дней, отработанных одним рабочим;
 - 2.3) средней продолжительности рабочего дня;
 - 2.4) среднечасовой производительности труда одного рабочего.

Показатели	План	Отчет
Выпуск продукции, тыс. руб.	42510	44450
Кол-во отработанных всеми рабочими чел-дней	936000	850500
Кол-во отработанных всеми рабочими чел-часов	7469280	6378750
Среднесписочное кол-во рабочих	3900	3500

Задание 2

Проанализировать обеспеченность предприятия персоналом. Дать анализ выпуска продукции и рассчитать влияние на отклонение по выпуску факторов: численности и производительности труда.

Показатели	План	Факт
Численность, человек	10	8
Производительность труда, руб	1500	1650

Раздел 3 Финансовый анализ.

Тема 3.1 Анализ финансовых результатов деятельности организации

В результате изучения темы студент должен знать формирование и расчет показателей: прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли, методику анализа уровня и динамики финансовых результатов, факторный анализ прибыли и рентабельности и систему показателей рентабельности и пути её повышения: уметь проводить анализ динамики финансовых результатов, рассчитывать и давать оценку влиянию факторов на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и рентабельность

Практическое №12

Содержание: решение практических задач по анализу состава, структуры и динамики прибыли от продаж. Расчет прибыли от продаж и анализ влияния факторов на неё

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: " Анализ финансовых результатов деятельности организации ";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по расчету, оценке и анализу показателей финансовых результатов, анализу состава и структуры прибыли до налогообложения;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно

оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему " Анализ финансовых результатов деятельности организации";
- изучить методику расчета и анализа состава. структуры и динамики прибыли до налогообложения;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, характеризующих результат хозяйственной деятельности организации.

Задание 1.

Рассчитать показатели финансовых результатов предприятия ООО «Дан» по данным отчета о финансовых результатах, заполнить недостающие данные таблицы, сделать вывод

Наименование показателей	За предыдущий год тыс.руб.	За отчетный год тыс. руб.	Изменения, тыс.руб.
1. Выручка	4500	3500	
2. Себестоимость продаж	3600	2700	
3. Валовая прибыль			
4. Коммерческие расходы	157	126	
5. Управленческие расходы	318	309	
6. Прибыль (убыток) от продаж			
7. % к получению	22	11	
8. % к уплате	6	7	
9. Доходы от участия в других организациях	18	9	
10. Прочие доходы	32	27	
11. Прочие расходы	31	20	
12. Прибыль (убыток) до налогообложения			
13. Текущий налог на прибыль			
14. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода			

Задание 2 Проанализировать финансовый результат ООО «Дан» по данным отчета о финансовых результатах

Анализ прибыли до налогообложения.

Показатель	Прошлый год		Отчетный год		Изменение		Темп роста %	Темп прироста %
	Сумма Тыс. руб.	Уд.вес . %	Сумма Тыс. руб.	Уд.вес . %	Сумма Тыс. руб.	Уд.вес с. %		
Выручка								
Валовая прибыль								
Прибыль от продаж								
Прибыль от прочей деятельности								
Прибыль до налогообложения								

Задание 3

Проанализировать динамику финансовых результатов в ООО «ОДИССЕЙ» за 2015-2017

Показатель	2015 г. Тыс. руб	2016 г. Тыс. руб	2017 г. Тыс. руб	Отклонение, тыс руб. от 2017 г.		Темп роста, в %		
				2015 г.	2016 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Выручка	102291	105258	182842					
Себестоимость	90771	91772	158772					
Валовая прибыль	11520	13486	24070					
Коммерческие расходы	8311	9990	15886					
Прибыль от продаж	3209	3496	8184					
Прочие доходы	663	800	670					
Прочие расходы	1426	1405	3245					
Прибыль до налогообложения	2446	2891	5609					
Налог на прибыль	489	578	1121					
Чистая прибыль	1957	2313	4488					

Задание 4

Определить влияние факторов на изменение финансового результата от реализации продукции в сравнении с предыдущим годом по следующим данным:

Показатели(тыс.руб.)	За предыдущий год	Фактически в условиях предыдущего года	За отчётный год
Выручка от реализации	15240	26923	25444
Полная себестоимость реализованной продукции	12560	12555	15520
Прибыль от продаж			

Задание 3

Дать анализ рентабельности продаж по имеющейся информации:

Показатели	План	Факт
Себестоимость продукции	10500	9100
Выручка от продаж	16050	16900

Пример решения представлен в практическом задании 1

Задание 4

Определить влияние факторов на изменение финансового результата от реализации продукции в сравнении с предыдущим годом по следующим данным:

Показатели(тыс.руб.)	За предыдущий год	Фактически в условиях предыдущего года	За отчётный год
Выручка от реализации	15240	26923	25444
Полная себестоимость реализованной продукции	12560	12555	15520
Прибыль от продаж			

Пример решения задания 4

Рассчитать влияние факторов на прибыль по приведенным данным и определить резервы роста прибыли:

Показатели	План	Факт
1. Реализовано продукции, т	10000	8000
2. Себестоимость реализованной продукции, ден. ед.	65	60
3. Цена за 1 т продукции, ден. ед.	80	85
4. Общая прибыль ,ден. ед.	?	?

Решение:

Рассчитываем результирующий показатель, для этого заполняем следующую таблицу:

Показатели	План	Факт
1. Реализовано продукции, т	10000	8000
2. Себестоимость реализованной продукции, ден. ед.	65	60
3. Цена за 1 т продукции, ден. ед.	80	85
4. Общая прибыль ,ден. ед.	150000 (10000×(80-65))	200000 (8000×(85-60))
5. Прибыль на единицу продукции, ден. ед.	15 (80-65)	25 (85-60)

Факторная модель, используемая в целях анализа прибыли , имеет следующий вид:

$$П=О \times П_{ЕД},$$

где О – объем реализации продукции;

$П_{ЕД}$ – прибыль на единицу реализованной продукции.

Рассчитываем влияние факторов на результирующий показатель:

1) влияние объема реализованной продукции:

$$\Delta П_{\Delta O} = (O^Ф - O^{ПЛ}) \times П_{ЕД}^{ПЛ} = (8000 - 10000) \times 15 = -30000 \text{ ден. ед.},$$

индексы «ф» и «пл» означают соответственно фактические и плановые показатели;

2) влияние прибыли на единицу продукции на общий объем прибыли:

$$\Delta П_{\Delta П_{ЕД}} = O^Ф \times (П_{ЕД}^Ф - П_{ЕД}^{ПЛ}) = 8000 \times (25 - 15) = +80000 \text{ ден. ед.}$$

Общее влияние перечисленных факторов на изменение общей суммы прибыли составляет:

$$\Delta П = \Delta П_{\Delta O} + \Delta П_{\Delta П_{ЕД}} = -30000 + 80000 = +50000 \text{ ден. ед.}$$

Осуществляем проверку:

$$\Delta П = \Delta П_{\Delta O} + \Delta П_{\Delta П_{ЕД}} = 200000 - 150000 = +50000 \text{ ден. ед.}$$

Итак, положительное влияние на общую прибыль оказало увеличение прибыли на единицу продукции. Если бы на результирующий показатель оказал влияние только этот фактор, объем прибыли увеличился бы на 80000 ден. ед. Однако этот показатель увеличился только на 50000 ден. ед. в результате сокращения объема реализованной продукции

(влияние данного фактора зафиксировано на уровне -30000 ден. ед.).

Практическое №13

Содержание: решение практических задач по анализу рентабельности продаж ,капитала

Цель занятия:

- развивать умения применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: "Анализ финансовых результатов деятельности организации ";
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности, путем решения ситуационных задач по расчету системы показателей рентабельности: рентабельности хозяйственной деятельности, рентабельности продаж;
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор.

Методические рекомендации:

- повторить тему Анализ финансовых результатов деятельности организации ;
- изучить методику расчета и анализа рентабельности продаж, рентабельности хозяйственной деятельности, рентабельности капитала;
- рассчитать и проанализировать экономические показатели хозяйственных ситуаций, характеризующих результат хозяйственной деятельности организации.

Задание 1.Рассчитайте и проанализируйте показатели рентабельности.

Исходные данные:

Показатели	Значение, тыс. руб.		Отклонение (+,-)	Темп роста, %
	Прошлый год	Текущий год		
1	2	3	4	5
1. Общая величина имущества предприятия	217449	257775		
2. Собственный капитал	93830	79270		
3. Оборотные активы	82531	63455		
4. Выручка от продаж продукции	237273	282295		
5. Прибыль от продаж	40158	42147		
6. Чистая прибыль	9842	1818		
7 Рентабельность оборотных активов				
8. Рентабельность продаж				
9. Рентабельность собственного капитала				

Задание 2Рассчитайте и проанализируйте уровень рентабельности объёма продаж.

Исходные данные:

Показатели	Предыдущий год	Отчётный год	Отклонение
------------	----------------	--------------	------------

Выручка от продаж	237273	282295	
Полная себестоимость	197121	240148	
Прибыль от продаж			
Рентабельность продаж			

Тема 3.2 Оценка финансового состояния предприятия

В результате изучения темы студент должен знать систему показателей, характеризующих финансовое состояние организации и методы их определения; коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости, а также уметь рассчитывать по балансу коэффициенты, характеризующие финансовое состояние организации и давать оценку имущественного положения, финансовой устойчивости, платежеспособности организации.

Практическое №14

Содержание: на основании данных бухгалтерского баланса составить аналитический баланс и провести его анализ. Решение практических задач по анализу имущественного положения предприятия, структуры актива и пассива баланса предприятия

Цель занятия:

- развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: « Оценка финансового состояния организации»;
- сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности и практической работе, в процессе составления аналитического баланса
- практическое усвоение преобразования бухгалтерского баланса в аналитический баланс,
- развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор

Методические рекомендации:

- повторить тему «Оценка финансового состояния организации»;
- изучить методику аналитической группировки статей актива и пассива баланса;

Задание 1

Проанализировать состав и динамику активов предприятия по данным бухгалтерского баланса ООО «Форсаж»

АКТИВ	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Внеоборотные активы	5 216 213	5 457 620		
Оборотные активы в т. ч.	1 943 659	2 052 443		
Запасы и затраты	302 657	359 494		

Краткосрочная дебиторская задолженность	482 291	430 440		
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 139 857	1 248 986		
Баланс	7 159 872	7 510 063		

Задание 2

Проанализировать состав и динамику пассивов предприятия по данным бухгалтерского баланса ООО «Форсаж»

ПАССИВ	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Собственный капитал	5 925 491	6 159 455		
Долгосрочные обязательства, в том числе:	159 819	186 800		
Отложенные налоговые обязательства	159 819	186 800		
Краткосрочные обязательства, в том числе:	1 074 562	1 163 808		
Займы и кредиты	179 497	229 795		
Кредиторская задолженность	658 570	708 123		
Оценочные обязательства	413 984	453 597		
Баланс	7 159 842	7 510 063		

Задание 3 Рассчитайте влияние факторов на результат с применением горизонтального, вертикального и сравнительного анализа.

Исходные данные:

Аналитический баланс предприятия в тыс.руб.

Актив	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
I. Внеоборотные активы:		
Нематериальные активы	50	40
Основные средства	1240	1360
Долгосрочные финансовые вложения	95	110
Отложенные налоговые активы		
Итого по разделу I.		
II. Оборотные активы:		
Запасы	1035	1105
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	20	25
Краткосрочные финансовые вложения	30	40
Денежные средства	200	270
Итого по разделу II.		
Баланс		

Пассив		
III. Капитал и резервы:		
Уставный капитал	2000	2000
Собственные акции		
Добавочный капитал	100	150
Нераспределенная прибыль	-	100
Итого по разделу III.		
IV. Долгосрочные обязательства:		
Займы и кредиты		
Отложенные налоговые обязательства		
Итого по разделу IV.		
V. Краткосрочные обязательства:		
Займы и кредиты	310	400
Кредиторская задолженность	220	250
Доходы будущих периодов	15	20
Резервы предстоящих расходов	25	30
Итого по разделу V.		
Баланс		

Практическое занятие №15

Содержание: расчёт и оценка показателей финансовой устойчивости организации

Цель занятия:

-развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: « Оценка финансового состояния организации»;

-сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности и практической работе, для анализа коэффициентов финансовой устойчивости

-практическое усвоение методики расчета показателей финансовой устойчивости

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный материал по теме, калькулятор

Методические рекомендации:

- повторить тему «Оценка финансового состояния организации»;

-изучить методику расчета и анализа показателей финансовой устойчивости;

Задание 1

По показателям бухгалтерского баланса ООО «Форсаж», указанных в практическом занятии № 14 проанализировать финансовую устойчивость организации

Задание 2 Проанализировать финансовую устойчивость, располагая данными бухгалтерского учета

Пассив	Сумма на начало года	Сумма на конец года

Собственный капитал	70450	71200
Долгосрочные обязательства	3020	3050
Текущие обязательства	14745	14710
Баланс	88215	88960

Пример решения задач по анализу финансовой устойчивости организации.

Проанализировать финансовую устойчивость предприятия, располагая следующими данными:

Баланс предприятия:

Актив	Сумма на начало года	Сумма на конец года	Пассив	Сумма на начало года	Сумма на конец года
1. Внеоборотные активы	68700	69600	1. Собственный капитал	70450	71200
2. Оборотные активы	19515	19360	2. Долгосрочные обязательства	3020	3050
1) запасы:	12820	13690	3. Текущие обязательства	14745	14710
производственные запасы	6980	5940			
незавершенное производство	2040	3030			
готовая продукция	3800	4720			
2) дебиторская задолженность	4710	3520			
3) кр финансовые вложения	1080	1140			
4) денежные средства	905	1010			
Баланс	88215	88960	Баланс	88215	88960

Решение

Анализ показателей финансовой устойчивости. Следующая группа коэффициентов – показатели финансовой устойчивости. Их значения характеризуют степень защищенности капитала

Коэффициент автономии (собственности, независимости) равен отношению общей суммы собственных средств к активу баланса. Он характеризует независимость предприятия от кредиторов. Его величина не должна быть меньше 0,5. Это означает, что собственных средств должно быть больше половины всех средств предприятия, т. е. все обязательства могут быть покрыты собственными средствами. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущем. Такая тенденция с точки зрения

кредиторов повышает гарантированность предприятием своих обязательств Коэффициент задолженности (удельный вес заемных средств в составе имущества предприятия) – показатель, характеризующий общую задолженность предприятия. Чем выше этот показатель, тем выше степень участия привлеченного капитала в финансировании всего имущества предприятия Следующий показатель – коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Его значение должно быть меньше 1 Удельный вес дебиторской задолженности в стоимости имущества показывает, какая часть средств предприятия отвлечена в активные расчеты

Показатели	Нормативное значение	На начало года	На конец года
Коэффициент автономии	>0,5	0,799	0,800
Удельный вес заемных средств в стоимости имущества предприятия	<0,5	0,201	0,200
Соотношение заемных и собственных средств	<1	0,252	0,249
Удельный вес дебиторской задолженности в стоимости имущества		0,053	0,040

Рассчитанные показатели финансовой устойчивости позволяют сделать выводы об удовлетворительном положении, сложившемся с собственным капиталом и обязательствами предприятия. Поэтому и значение соотношения заемных и собственных средств принимает значение, удовлетворяющее нормативу

Общие выводы о финансовом состоянии анализируемого предприятия:

- показатели платежеспособности свидетельствуют о набирающей силе тенденции ухудшения финансового состояния;
- значения показателей финансовой устойчивости находятся в пределах нормативных значений;

Практическое занятие №16

Содержание: расчёт и оценка показателей ликвидности организации

Цель занятия:

-развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении темы: « Оценка финансового состояния организации»;

-сформировать практические умения и навыки, необходимые в последующей учебной деятельности и практической работе, путем расчета и анализа коэффициентов финансовой ликвидности: абсолютной, быстрой и текущей

-практическое усвоение методики расчета показателей ликвидности и платежеспособности

-развивать у студентов умение анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно оформлять результаты анализа.

Время на проведение работы: 2 часа

Методическое обеспечение: инструкция по выполнению задания, раздаточный

Методические рекомендации:

- повторить тему «Оценка финансового состояния организации»;
- изучить методику расчета и анализа показателей

Задание 1

По показателям бухгалтерского баланса ООО «Форсаж», указанных в практическом занятии № 14 проанализировать ликвидность и платежеспособность организации

Задание 2

Рассчитать и проанализировать показатели платежеспособности .

Показатели	Нормативное значение	На начало года	На конец года
Денежные средства	-	905	1010
Текущие финансовые инвестиции	-	1080	1140
Дебиторская задолженность	-	4710	3520
Запасы	-	12820	13690
Текущие обязательства	-	14745	14710
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2-0,25		
Промежуточный коэффициент покрытия	>0,7-0,8		
Общий коэффициент покрытия	2,0-2,5		

Задание 3

Рассчитать и проанализировать показатели платежеспособности.

№	Показатели	Нормативное значение	На начало года	На конец года
1	Денежные средства и денежные эквиваленты в тыс. руб.		905	1010
2	Текущие финансовые вложения в тыс..руб.		1080	1140
3	Дебиторская задолженность в тыс.руб.		4710	3520
4	Запасы в тыс.руб.		12820	13690
5	Текущие обязательства в тыс.руб.		14745	14710
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2-0,25		
7	Промежуточный коэффициент покрытия	>0,7-0,8		
8	Общий коэффициент покрытия	2,0-2,5		

Пример решения задач по анализу ликвидности организации.

Проанализировать платежеспособность предприятия, располагая следующими данными:

Баланс предприятия:

Актив	Сумма на начало года	Сумма на конец года	Пассив	Сумма на начало года	Сумма на конец года
1.Внеоборотные	68700	69600	1. Собственный	70450	71200

активы			капитал		
2. Оборотные активы	19515	19360	2. Долгосрочные обязательства	3020	3050
1) запасы:	12820	13690	3. Текущие обязательства	14745	14710
производственные запасы	6980	5940			
незавершенное производство	2040	3030			
готовая продукция	3800	4720			
2) дебиторская задолженность	4710	3520			
3) кр финансовые вложения	1080	1140			
4) денежные средства	905	1010			
Баланс	88215	88960	Баланс	88215	88960

Решение

Для анализа финансового состояния рассчитываются финансовые коэффициенты (относительные показатели финансового состояния предприятия). Они рассчитываются в виде отношения абсолютных показателей или их линейных комбинаций

Анализ показателей платежеспособности. Внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия является его платежеспособность. Предприятие считается платежеспособным, если имеющиеся у него денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и активные расчеты покрывают его краткосрочные обязательства. Для оценки платежеспособности предприятия используются три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств

Наиболее жестким критерием платежеспособности является коэффициент абсолютной ликвидности, который определяется отношением наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам. Этот коэффициент показывает, какую часть краткосрочной задолженности фирма может погасить в ближайшее время. Величина этого показателя не должна быть ниже 0,2

Коэффициент критической ликвидности (другое название – промежуточный коэффициент покрытия) отражает платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Промежуточный коэффициент покрытия характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Этот показатель должен формироваться на уровне минимум 0,7 – 0,8, так как только тогда он подтверждает возможность выполнения предприятием требуемых обязательств. Низкий уровень рассматриваемого показателя при высоком уровне общей ликвидности свидетельствует о значительном замораживании средств в резервах. И наоборот, высокий уровень может означать чрезмерное накопление средств на денежных счетах

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств (запасов). Величина показателя ниже 1 составляет реальную угрозу финансовому состоянию фирмы

Расчет показателей платежеспособности представлен в таблице

Показатели	Нормативное значение	На начало года	За отчётный год

Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2-0,25	0,135	0,146
Промежуточный коэффициент покрытия	>0,7-0,8	0,454	0,385
Общий коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	2,0-2,5	1,323	1,316

Приведенные в таблице показатели платежеспособности свидетельствуют, что этот аспект финансового состояния находится на неудовлетворительном уровне, кроме того, динамика показателей промежуточной и текущей ликвидности свидетельствует о набирающей силу тенденции ухудшения финансового состояния. Рассчитанные показатели не достигают нормативных значений. Огромные опасения вызывает состояние дебиторской задолженности. Если предприятие в ближайшее время не изменит текущее положение дел, связанных с расчетами за произведенные работы, то ему угрожает банкротство

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная :

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 335 с. — (Среднее профессиональное образование)<http://znanium.com>

2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 288 с. - (Профессиональное образование) (О) ISBN 978-5-8199-0614-9
<http://znanium.com>

Дополнительная:

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия :учеб.пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование).
<http://znanium.com>

2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / А.М. Фридман. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2019. — 264 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI: <https://doi.org/10.29039/1791-3>

3. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Инфра-М, ,2015, 336с.

4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие. М.: Инфра-М,2014 – 215 с.

5. Анализ финансово хозяйственной деятельности: учебник и практикум для СПО / Г.В. Шадрин – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 515 с. – (Серия: Профессиональное образование)

6. Чуева Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : Учебник / Л.Н. Чуева – М.: Дашков и К, 2015 – 348 с.

Интернет-ресурсы

1. Справочно-правовая система «Гарант»/<http://www.garant.ru/>

2. Справочно-правовая система «Консультант+»/<http://www.konsultant.ru/>