

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна  
Должность: Проректор по УР и НО  
Дата подписания: 10.03.2023 11:21:39  
Уникальный программный ключ:  
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права

  
Директор КЭУП  
В.И. Мигаль  
«24» октябре 2022 г.

**Методические указания  
по организации практических занятий  
по ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

**Специальность**  
*38.02.07 Банковское дело*

Ростов-на-Дону  
2022

Методические указания по ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности разработаны с учетом ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело, предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

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

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

Рассмотрено и одобрено на заседании учебно-методического совета колледжа

Протокол № 2 от 24 октября 2022 г.

Председатель учебно-методического совета колледжа

 С.В. Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

## Содержание

<b>1 Пояснительная записка</b>	<b>4</b>
<b>2 Содержание заданий практических занятий обучающихся</b>	<b>6</b>
<b>3 Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы</b>	<b>29</b>

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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», «Статистика».

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

***знать:***

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- приемы структурирования информации;
- формат оформления результатов поиска информации.

***уметь:***

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- определять этапы решения задачи;
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составить план действия;
- определить необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;
- реализовать составленный план;

- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
- определять задачи для поиска информации;
- определять необходимые источники информации;
- планировать процесс поиска;
- структурировать получаемую информацию;
- выделять наиболее значимое в перечне информации;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска
- организовывать работу коллектива и команды;
- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;
- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;
- кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.

### **Критерии оценивания практических занятий**

Оценка знаний обучающегося по практическим занятиям 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 соблюдением необходимой 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, в ходе 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 обучающийся излагает 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 практических занятий обучающихся

## Раздел 1 Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности

### Тема 1.2 Планирование аналитической работы. Информационное и методическое обеспечение анализа

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

#### Практическое занятие №1

Решение ситуационных задач на расчет влияния факторов на результат с применением метода цепных подстановок, используя данные конкретных организаций

**Содержание:** расчет и анализ экономических показателей, используя метод цепных подстановок

#### 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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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 №2

Решение ситуационных задач на расчет влияния факторов на результат с применением метода абсолютных разниц, используя данные конкретных предприятий

**Содержание:** расчет и анализ экономических показателей, используя метод абсолютных разниц

**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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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:

$$ТП=C \times П,$$

где С - среднесписочная численность рабочих, чел.;

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

По плану производительность труда составляет:

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

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:

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

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

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

Общее изменение количества выпущенной продукции составляет:

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

Осуществляем проверку:

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

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.

## Раздел 2 Методика комплексного 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 3

Решение ситуационных задач по анализу влияния на объем производства факторов, связанных с наличием, использованием трудовых и материальных ресурсов, основных средств по анализу влияния факторов на объем реализации

**Содержание:** анализ объема производства и реализации продукции и факторов, влияющих на их величину

### 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

**Оборудование, аппаратура, пособия:** калькуляторы. раздаточный материал по теме.

### 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

### Задание 3

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 ,но не оплаченные				
- на начало года	650	400		
-на конец года	300	150		

## Тема 2.2 Анализ состояния и эффективного 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 4

Решение ситуационных задач по анализу состава, структуры, движения основных средств, показателей эффективности их использования.

**Содержание:** анализ состава, структуры, наличия, движения основных средств, 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 основных средств и простоев оборудования;

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

**Время на проведение занятия:**2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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 организации.

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 непроизводственного 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 средств и проанализировать их.

#### Решение:

Заполняем таблицу:

Показатели	Условные обозначения	План	Факт	Процент выполнения	Отклонение, +/-
Исходные данные:					
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. ден. ед.	ОФ	510	470	92,157	-40
2. Среднегодовая стоимость активной части основных средств, 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 средств, тыс. ден. ед.	ООФ	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.	T	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 средств, %	$ОФА_y = (ОФА/ФО) \times 100$	50,980	51,064	100,164	0,083
10. Коэффициент износа ОФ	$КИ = ЗА/ОФ$	0,300	0,300	100,000	0,000
11. Коэффициент обновления ОФ	$КО = ООФ/ОФ$	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 основных средств	$Фoa = ВП/ОФА$	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	$Поб = ВП/(T \times ДН)$	0,319	0,396	124,117	0,077

Анализ показателей, представленных в таблице, показал, что организация не выполнила план по стоимости основных средств и активной части основных средств. В связи с этим, удельный вес активной части основных средств увеличился на 0,164%. Кроме того, недовыполнен план по количеству работающего оборудования и стоимости обновленного оборудования. Последний факт спровоцировал недовыполнение плана по коэффициенту обновления основных средств. 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, основные средства организации стали использоваться более эффективно, чем намечено по плану, поскольку производительность труда увеличилась на 24,117% по сравнению с плановым значением.

### Тема 2.3 Анализ эффективности 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 №5

Решение ситуационных задач по анализу обеспечения организации материальными ресурсами. Расчет и оценка материалоотдачи и материалоемкости

**Содержание:** анализ обеспечения организации материальными ресурсами и эффективность их использования

#### 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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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:

$$K_{и} = M_{ф} / M_{п}$$

где  $M_{\Phi}$  – фактические материальные затраты;

$M_{\text{н}}$  – 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  $K_{\text{и}} = 615/600=1,025$ , т. е. перерасход равен 2,5%;

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

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

по топливу  $K_{\text{и}}=2750/2500=1,1$  – 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**

### **Практическое занятие №6**

Решение ситуационных задач по анализу обеспеченности трудовых ресурсов.

**Содержание:** анализ обеспечения организации рабочей силой, анализ движения рабочей силы, рабочего времени, производительности труда

#### **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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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 организации рабочей силой.

#### **Задание 1**

Провести факторный анализ фонда заработной платы ООО «Телеком –ИТ Юг» за 2019 – 2020гг.

№	Показатели	2019	2020	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 1 и 2

### 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	
<b>Принято рабочих</b>	<b>112</b>	<b>95</b>	

### Практическое занятие №7

Провести на примере конкретной организации, комплексную оценку эффективности хозяйственной деятельности с расчетом показателей использования материальных трудовых и финансовых ресурсов



**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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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, 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 занятие №8

Решение ситуационных задач по анализу состава, структуры и динамики прибыли от продаж. Расчет прибыли от продаж и анализ влияния факторов на неё

**Содержание:** анализ состава, структуры и динамики прибыли от продаж.

### 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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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 организации ООО «Дан» по данным отчета о финансовых результатах, заполнить недостающие данные таблицы, сделать вывод

Наименование показателей	предыдущий год тыс. руб.	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. Проценты к получению	22	11	
8. Проценты 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 %
	тыс. руб.	уд.вес. %	тыс. руб.	уд.вес. %	тыс. руб.	уд.вес. %		
Выручка								
Валовая прибыль								
Прибыль от продаж								
Прибыль от прочей деятельности								
Прибыль до налогообложения								

### Задание 3

Определить влияние факторов на изменение финансового результата от продаж 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 продаж	15240	26923	25444
Полная себестоимость реализованной продукции	12560	12555	15520
Прибыль от продаж			

### Пример решения задания 3

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:

$$П=О \times П_{\text{ЕД}}$$

где О – объем реализации продукции;

П<sub>ЕД</sub> – прибыль на единицу реализованной продукции.

Рассчитываем влияние факторов на результативный показатель:

1) влияние объема реализованной продукции:

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

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

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

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

Общее влияние перечисленных факторов на изменение общей суммы прибыли составляет:

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

Осуществляем проверку:

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

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 занятие №9

Решение ситуационных задач по анализу рентабельности продаж ,капитала

**Содержание:** анализ 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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** 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	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 2

Рассчитайте 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			

### 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

## Тема 3.2 Оценка финансового состояния организации

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 занятие №10

На основании данных бухгалтерского баланса составить аналитический баланс и провести его анализ. Решение ситуационных задач по анализу имущественного положения организации, структуры актива и пассива баланса организации

**Содержание:** составить аналитический баланс и провести его анализ.

**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 занятия:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** калькуляторы, раздаточный материал по теме.

**Методические рекомендации:**

- повторить тему «Оценка финансового состояния организации»;

- изучить методику аналитической группировки статей актива и пассива баланса.

#### Задание 1

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

АКТИВ	2020	2021	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Внеоборотные активы	5 216 213	5 457 620		
Оборотные активы в т. ч.	1 924 805	2 038 920		
-запасы	302 657	359 494		
- дебиторская задолженность	482 291	430 440		
-денежные средства и денежные эквиваленты	1 139 857	1 248 986		
Баланс	7 141 018	7 496 540		

#### Задание 2

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

ПАССИВ	2020	2021	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Собственный капитал	5 925 491	6 159 455		
Долгосрочные обязательства,	140965	173 277		
Краткосрочные обязательства, в том числе:	1 074 562	1 163 808		
-заемные средства	179 497	229 795		
-кредиторская задолженность	895 065	934 013		
Баланс	7 141 018	7 496 540		

### **Тема 3.3 Анализ ликвидности, платежеспособности и состояния платежно-расчетной дисциплины 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.

#### **Практические занятия №11,12**

Расчет и анализ показателей ликвидности организации по данным баланса  
Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности баланса

**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 материал по теме, калькулятор

**Методические рекомендации:**

- повторить тему «Оценка финансового состояния организации»;

-изучить методику расчета и анализа показателей ликвидности

#### **Задание 1**

По показателям бухгалтерского баланса ООО «Форсаж», указанных в практическом

занятия № 10 проанализировать ликвидность и платежеспособность организации и ликвидность баланса

## Задание 2

Рассчитать и проанализировать показатели ликвидности.

Показатели	Нормативное значение	На начало года	На конец года
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	905	1010
Текущие финансовые инвестиции	-	1080	1140
Дебиторская задолженность	-	4710	3520
Запасы	-	12820	13690
Краткосрочные обязательства	-	14745	14710
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2-0,25		
Промежуточный коэффициент покрытия	>0,7-0,8		
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 активы	68700	69600	1. Собственный капитал	70450	71200
2. Оборотные активы	19515	19360	2. Долгосрочные обязательства	3020	3050
1) запасы:	12820	13690	3. Краткосрочные обязательства	14745	14710
производственные запасы	6980	5940			
незавершенное производство	2040	3030			
готовая продукция	3800	4720			
2) дебиторская задолженность	4710	3520			
3) краткосрочные финансовые вложения	1080	1140			
4) денежные средства и денежные эквиваленты	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

## Тема 3.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия

### Практическое занятие №13

Оценка финансовой устойчивости организации абсолютными и относительными величинами

**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 № 10 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
Краткосрочные 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	Сумма	Пассив	Сумма на	Сумма
-------	----------	-------	--------	----------	-------

	начало года	на конец года		начало года	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. Краткосрочные обязательства	14745	14710
производственные запасы	6980	5940			
незавершенное производство	2040	3030			
готовая продукция	3800	4720			
2) дебиторская задолженность	4710	3520			
3) краткосрочные 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 итоге пассива баланса	<0,5	20	20

Соотношение заемных и собственных средств	<1	0,252	0,249
Удельный вес дебиторской задолженности в итоге актива баланса		5,3	4

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;

### 3.5 Анализ деловой активности организации

#### Практическое занятие №14

Решение ситуационных задач по основным способам анализа деловой активности

**Цель занятия:** изучить показатели, характеризующие деловую активность предприятия, эффективность использования ресурсов и затрат на производство и реализацию продукции предприятия.

#### Задание 1.

По итогам деятельности ООО «Форсаж» (данные представлены в практических занятиях № 9, 10) дать оценку деловой активности и рентабельности предприятия, т.е.

- проанализировать оборачиваемость средств;
- проанализировать эффективность оборачиваемости капитала предприятия;
- проанализировать эффективность использования финансовых ресурсов;
- проанализировать динамику рентабельности всех активов, чистых активов и собственного капитала предприятия.

#### Практическое занятие №15

#### Дифференцированный зачет

**Цель занятия:** определить уровень и качество знаний по разделам «Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности», «Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности», «Финансовый анализ».

Задачи:

-развивать умения и применять на практике теоретические знания, полученные при изучении разделов: «Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности», «Методика анализа хозяйственной деятельности», «Финансовый анализ».

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

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

Для написания контрольной работы студент должен уметь пользоваться методикой анализа с применением методов цепных подстановок и абсолютных разниц, анализа состава и структуры основных средств, использования материальных и трудовых ресурсов.

**Время на проведение работы:** 2 часа

**Оборудование, аппаратура, пособия:** калькуляторы, раздаточный материал по теме

**Методические рекомендации:**

- повторить темы по указанным ранее разделам;
- изучить методику анализа

### **3. 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) (O) ISBN 978-5-8199-0614-9  
<http://znanium.com>

3. 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>

4. Анализ финансово хозяйственной деятельности: учебник и практикум для СПО / Г.В. Шадрин — М.: Издательство Юрайт, 2021. — 515 с. — (Серия: Профессиональное образование)  
<http://znanium.com>

**Дополнительная:**

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

2. Савицкая Г.В. Комплексный анализ финансовой деятельности предприятия Учебник / Г.В. Савицкая — М.: ИНФРА-М, 2018 год — 303 с.

**Интернет-ресурсы**

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

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

