

Министерство науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»
Институт открытого образования
Современный открытый колледж «СОКОЛ»

КАЧАГИНА О. В.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**методические рекомендации
для семинарских (практических) занятий
и самостоятельной работы студентов
специальности 38.02.07 «Банковское дело»
(среднее профессиональное образование)**

Ульяновск

2023

Анализ финансово – хозяйственной деятельности: методические рекомендации для семинарских (практических) занятий и самостоятельной работы студентов специальности 38.02.07 «Банковское дело» (среднее профессиональное образование) / Составитель Качагина О. В.: УлГУ. Институт открытого образования. – Ульяновск, 2023.– 19 с.

Составитель: ст. преподаватель Качагина Ольга Владимировна

Методические рекомендации рекомендованы к введению в образовательный процесс решением УМС ИОО (Протокол № 178 от 27.06.2023г.).

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения о самостоятельной работе.....	4
2. Аудиторная самостоятельная работа.....	5
3. Внеаудиторная самостоятельная работа.....	6
4. Рекомендации по отдельным темам дисциплины.....	6
5. Рекомендуемая литература.....	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Основными задачами учебной дисциплины «Анализ финансово – хозяйственной деятельности» являются:

- ознакомление обучающихся с основными понятиями и категориями в области анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- овладение студентами методами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- изучение системы показателей анализа финансово-хозяйственной деятельности, методологии их построения и анализа;
- формирование у обучающихся практических навыков проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценки финансового состояния предприятия и определения степени его финансовой устойчивости, деловой активности, эффективности предпринимательской деятельности.

Особое место в системе подготовки обучающегося по данной дисциплине отводится самостоятельной работе. Общая трудоемкость учебной нагрузки по дисциплине «Анализ финансово – хозяйственной деятельности» составляет 36 часов, из них объем самостоятельной работы по дисциплине - 2 часа.

Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя, но по его заданиям и под его контролем.

Самостоятельная работа является важной составной частью учебной работы обучающихся и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Цель самостоятельной работы – содействие оптимальному усвоению обучающимися учебного материала, развитие их познавательной активности, готовности и потребности в самообразовании.

Задачи самостоятельной работы:

- углубление и систематизация знаний;
- постановка и решение познавательных задач
- развитие умений работы с различной по объему и виду информацией, учебной и научной литературой;
- практическое применение знаний, умений;
- развитие навыков организации самостоятельного учебного труда и контроля за его эффективностью.

При выполнении заданий самостоятельной работы обучающимся предстоит:

- самостоятельная формулировка проблемных вопросов;
- сбор и изучение информации;
- анализ, систематизация и трансформация информации;
- отображение информации в необходимой форме;
- консультация у преподавателя.

По итогам самостоятельной работы обучающиеся должны:

развить такие универсальные умения, как умение учиться самостоятельно, принимать решения, проектировать свою деятельность и осуществлять задуманное, проводить исследование, осуществлять и организовывать коммуникацию;

научиться проводить рефлексию: формулировать получаемые результаты, цели дальнейшей работы.

Основными видами самостоятельной работы студентов являются: подготовка к занятиям, просмотр и прослушивание видео- и аудио лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, своевременная доработка конспектов лекций, подбор, изучение, анализ и

конспектирование рекомендованной литературы, консультация с преподавателем по сложным, непонятным вопросам, подготовка и экзаменам и зачетам, выполнение заданий, написание рефератов, участие в научной работе, систематическое ознакомление с материалами периодической печати, поиск и анализ дополнительной информации по учебным дисциплинам.

Основными компонентами самостоятельной работы обучающихся являются:

- умение работать с литературой, нормативными правовыми актами и материалами правоприменительной практикой;
- подготовка к текущим групповым занятиям;
- подготовка к учебному контролю (текущий контроль, зачет, экзамен);
- выполнение письменных работ (курсовых, контрольных, практикумов, рефератов и т.п.) и заданий на самоподготовку;
- выполнение итоговой работы (выпускной квалификационной работы).

Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

Объем времени, отведенный на внеаудиторную самостоятельную работу, находит отражение в учебном плане и в программах учебных дисциплин с распределением по разделам или темам.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельность мыслей и суждений обучающихся в процессе работы над предложенной проблематикой. Для самостоятельной работы рекомендуются учебные пособия, опубликованные лекционные курсы, хрестоматии, практикумы, справочники, методические пособия, а также монографическая литература, теоретические материалы, публикуемые в научных журналах.

Богатый материал для подготовки к практическим занятиям можно найти в статьях из журналов экономического профиля, имеющихся в библиотеке Университета, а также в научной электронной библиотеке elibrary.ru.

Преподаватель осуществляет управление самостоятельной работой обучающихся, регулирует ее объем на одно учебное занятие и осуществляет контроль ее выполнения.

2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа выполняется на практическом занятии (семинаре), где обучающиеся учатся рассуждать, дискутировать, находить истину, выдвигать и отстаивать свою точку зрения, опираясь на научные аргументы.

Подготовку к практическому занятию необходимо начинать заблаговременно, а в случае затруднений обращаться к преподавателю за консультациями, которые проводятся в соответствии с графиком учебных консультаций.

Основными видами аудиторной самостоятельной работы являются:

- выполнение лабораторных работ;
- работа с нормативными документами, справочной литературой и другими источниками информации, в том числе электронными;
- само- и взаимопроверка выполненных заданий;
- решение проблемных и ситуационных задач.

Работа с нормативными документами, справочной литературой, другими источниками информации, в т.ч. электронными может реализовываться на семинарских и

практических занятиях. Данные источники информации могут быть представлены на бумажном и/или электронном носителях, в том числе, в сети Internet. Преподаватель формулирует цель работы с данным источником информации, определяет время на проработку документа и форму отчетности.

Само и взаимопроверка выполненных заданий чаще используется на семинарском, практическом занятии и имеет своей целью приобретение таких навыков как наблюдение, анализ ответов сокурсников, сверка собственных результатов с эталонами.

Решение проблемных и ситуационных задач используется на лекционном, семинарском, практическом и других видах занятий. Проблемная/ситуационная задача должна иметь четкую формулировку, к ней должны быть поставлены вопросы, ответы на которые необходимо найти и обосновать.

3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть

– **для овладения знаниями:** чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернет-ресурсов и др.;

– **для закрепления и систематизации знаний:** работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц, глоссария для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; справочников; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, заданий в тестовой форме и др.;

– **для формирования умений:** решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; составление схем; решение ситуационных профессиональных задач; подготовка к деловым и ролевым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка презентаций, творческих проектов; подготовка курсовых и выпускных квалификационных работ; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности и др.

Для обеспечения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине преподавателем разрабатывается комплект заданий для самостоятельной работы, который необходим для эффективного управления данным видом учебной деятельности обучающихся.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Предмет, содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности

Подготовить ответы на вопросы:

1. Экономический анализ как наука или функция управления.

2. Значение экономического анализа и важнейшие направления его развития в условиях перехода к рыночным отношениям.
3. Связь экономического анализа с другими экономическими науками, экономический анализ и аудит.
4. Содержание управленческого и финансового анализа.
5. Предмет экономического анализа, виды экономического анализа.
6. Содержание и задачи экономического анализа.
7. Метод и специальные приемы экономического анализа.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 1.
2. Подготовить сообщение на тему: Особенности ведения экономического анализа в современных условиях.

Практическое задание:

Решить задачу, используя методы факторного анализа.

Исходные данные:

Показатель	Обозначение	Прошлый год (0)	Отчетный год (1)
Объем продукции (тыс. руб.)	О	103600	115830
Среднечасовая выработка станка (руб. в час)	Вс	14	15
Число станков (шт.)	Чс	2000	1980
Отработанное время 1 станком (тыс. час.)	Тс	3,7	3,9

Требуется определить изменение объема продукции под влиянием следующих факторов: количества станков, среднечасовой выработки станка, отработанного времени 1 станком. Решение провести способом цепных подстановок.

Тестовые задания по теме:

1. Что означает понятие «анализ»?
 - а) разложение изучаемого объекта на элементы, на внутренние, присущие этому объекту, составляющие, их исследование;
 - б) соединение ранее расчлененных элементов;
 - в) динамику процессов и явлений;
 - г) статику процессов и явлений.

2. Внутренние пользователи экономической информации:
 - а) клиенты (покупатели);
 - б) поставщики;
 - в) руководство предприятия;
 - г) профсоюзы;

3. Цель экономического анализа:
 - а) оценка деятельности хозяйствующих субъектов;
 - б) подготовка информации для принятия управленческих решений;
 - в) расчет показателей характеризующих деятельность организации;
 - г) подготовка бизнес-планов.

4. Какой вид экономического анализа базируется на данных бухгалтерского учета и отчетности:
- Управленческий;
 - Внутрипроизводственный;
 - внешний финансовый;
 - внешний управленческий.
5. Экономический анализ проводится при информационном обеспечении на основе:
- данных бухгалтерского учета, статистики, управленческого учета;
 - данных оперативного учета;
 - статистических данных и данных оперативного учета;
 - данных оперативно-календарного планирования.
6. Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является:
- производственная деятельность предприятия,
 - финансовая деятельность предприятия,
 - инвестиционная деятельность предприятия,
 - все выше перечисленное.
7. Основной подход к изучению анализа хозяйственной деятельности заключается:
- в оценки системы управления предприятием;
 - комплексном изучении работы предприятий;
 - определении «узких мест производства»;
 - получении достоверной информации о финансовом состоянии предприятия.
8. В состав информационного обеспечения анализа деятельности предприятия входит:
- финансовая информация нормативно-справочного характера;
 - информация первичного наблюдения и учета;
 - текущая группировка результатов деятельности;
 - пояснительная записка к балансу.

Тема 2. Анализ производства и реализации промышленной продукции.

Подготовить ответы на вопросы:

- Маркетинговые исследования: система показателей, характеризующих спрос на продукцию (работы, услуги) предприятия, факторы определяющие спрос, оценка состояния спроса (его динамика, кризис спроса) и ценовой эластичности.
- Система показателей объема производства и реализации продукции (работ, услуг), их характеристика.
- Взаимосвязь показателей выпуска, отгрузки и реализации продукции (работ, услуг).
- Оценка и анализ объема реализации продукции (работ, услуг) с учетом выполнения договорных условий и обязательств по поставкам продукции, сроком поставок, качеству, ассортименту.
- Оценка динамики показателей объема производства и реализации продукции. Расчеты по ассортименту, структуре и качеству продукции. Расчет влияния факторов на объем производства и реализации продукции.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 2.
2. Подготовить сообщение на тему: «Резервы увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации».

Практическое задание:

Рассчитать динамику производства продукции за 2010-2016 гг.

Годы	Объем производства продукции в текущих ценах	Индекс цен	Объем производства продукции в ценах базисного года	Темпы роста производства, %	
				базисные	Цепные
2010	18500	1			
2011	18700	1,1			
2012	18850	1,2			
2013	18900	1			
2014	19100	1,1			
2015	19300	1,3			
2016	19450	1,1			

Тестовые задания по теме:

1. Перечень наименований выпускаемых предприятием изделий с указанием их объема называется:
 - а) качество продукции;
 - б) ассортимент;
 - в) объем производства;
 - г) конкурентоспособность продукции.
2. План по ассортименту продукции считается выполненным только в том случае, если по каждому изделию:
 - а) план выполнен не менее чем на 100 %;
 - б) план выполнен не более чем на 100 %;
 - в) если хотя бы по одному виду изделий план выше 100%;
 - г) если хотя бы по одному виду изделий план ниже 100%.
3. «Совокупность свойств, обуславливающих пригодность продукции удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением». Это определение:
 - а) качества продукции;
 - б) обновления продукции;
 - в) ритмичности производства;
 - г) объема производства.
4. Объем продаж (в натуральном исчислении) зависит от:
 - а) объема производства и уровня товарности;
 - б) объема реализации и цены единицы продукции;
 - в) объема производства и себестоимости единицы продукции;
 - г) нет верного варианта ответа.

Тема 3. Анализ трудовых ресурсов.

Подготовить ответы на вопросы:

1. Значение, задачи анализа трудовых показателей и источники информации для его проведения.
2. Анализ численности, состава и движения персонала предприятия.
3. Показатели производительности труда, способы измерения выработки.
4. Анализ уровня и оценка динамики средней годовой выработки одного работающего и одного рабочего.
5. Расчет влияния экстенсивных и интенсивных факторов на их изменения.
6. Анализ использования рабочего времени, расчет влияния наличия потерь рабочего времени на объем продукции (работ, услуг).
7. Трудоемкость продукции, анализ влияния ее изменения на производительность труда.
8. Анализ соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы.
9. Сводный подсчет резервов роста объема производства продукции (работ, услуг) за счет трудовых факторов.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 3.
2. Подготовить сообщения на одну из тем: «Выявление резервов повышения производительности труда и их влияние на увеличение объема производства и реализации продукции», «Анализ трудового потенциала Ульяновской области». «Анализ уровня безработицы в России».

Практическое задание:

По данным таблицы провести анализ использования трудовых ресурсов предприятия:

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя	
	план	факт	абсолютное	относительное
Среднегодовая численность рабочих, чел.	292	294	+ 2	+ 0,7
Отработано дней одним рабочим за год, дни	215	206	- 9	- 4,2
Отработано часов одним рабочим за год, час	1700	1609	- 91	- 5,4
Средняя продолжительность рабочего дня, час	7,9	7,8	- 0,1	- 1,3
Общий фонд рабочего времени, чел.-час	496400	473046	- 23354	- 4,7

Тестовые задания по теме:

1. Квалификация рабочих определяется:
 - а) исходя из уровня специального образования
 - б) исходя из тарифного разряда
 - в) тарифным коэффициентом
2. Снижение трудоемкости продукции:
 - а) повышает производительность труда,
 - б) уменьшает выработку рабочего,
 - в) снижает производительность труда,
 - г) повышает себестоимость продукции.

3. К социально-экономическим факторам, воздействующим на рост производительности труда не относятся:

- а) повышение деловой квалификации кадров,
- б) повышение культурно-технического уровня работников,
- в) предоставление очередного отпуска,
- г) творческое отношение к труду

4. Эффективность использования трудовых ресурсов является показатель:

- а) фонд заработной платы,
- б) трудоемкость,
- в) производительность труда,
- г) фонд рабочего времени.

5. Использование трудовых ресурсов и фонда оплаты труда эффективно, если:

- а) темпы роста оплаты труда опережают темпы роста его производительности;
- б) темпы роста производительности труда опережают темпы роста его оплаты;
- в) индекс роста средней зарплаты опережает индекс роста годовой выработки одного работника;
- г) индекс роста средней зарплаты равен индексу роста годовой выработки одного работника.

6. Производительность труда - это:

- а) отношение численности работников к объему выпущенной продукции;
- б) отношение количества отработанных дней к числу часов отработанных одним работником;
- в) трудоемкость выполняемых работниками операций;
- г) отношение объема произведенной продукции за единицу времени к среднесписочной численности работников

7. Для оценки мероприятий по улучшению условий труда и укреплению здоровья работников не используется показатель:

- а) уровня санитарно-гигиенических условий труда;
- б) уровня частоты травматизма в расчете на 100 человек;
- в) количества дней временной нетрудоспособности;
- г) уровня производительности труда одного работника.

Тема 4. Анализ состояния и эффективности использования основных фондов.

Подготовить ответы на вопросы:

1. Значение, задачи анализа состояния и эффективности использования основных фондов и источники для его проведения.
2. Анализ состава, структуры, движения и технического состояния основных производственных фондов.
3. Анализ и оценка показателей эффективности использования основных фондов. Анализ фондоотдачи, пути ее повышения.
4. Анализ использования производственных площадей и оборудования.
5. Сводный подсчет резервов роста объема производства продукции (работ, услуг) за счет улучшения использования основных фондов.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 4.

2. Подготовить сообщение на тему: «Резервы повышения эффективности использования основных средств».

Практическое задание:

Проанализировать движение, техническое состояние и структуру основных фондов на конец года.

Исходные данные.

- | | |
|---|-------------|
| 1. Стоимость основных фондов на начало года | 14 500 руб. |
| 2. Стоимость основных фондов на конец года | 15 800 руб. |
| 3. Стоимость поступивших основных фондов | 2 700 руб. |
| 4. Стоимость выбывших основных фондов | 1 400 руб. |
| 5. Сумма износа основных фондов | 4 740 руб. |
| 6. Первоначальная стоимость основных фондов | 14 800 руб. |

Структура основных фондов

Группа основных фондов	Наличие на начало года		Наличие на конец года	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %
А	1	2	3	4
1. Промышленно-производственные основные фонды	13 200	91	14 800	94
2. Непроизводственные основные фонды	1 300	9	1 000	6
Всего основных фондов, в том числе активная часть	14 500 7 650	100 52,8	15 800 9 150	100 58

Коэффициент износа

Коэффициент годности составляет

Коэффициент обновления

Коэффициент выбытия

Тестовые задания по теме:

1. Какие два вида учета ОФ применяются на предприятии:

- оперативный и статистический
- стоимостной и натуральный
- плановый и нормативный

2. При использовании традиционного для России метода учета хозяйственные средства подразделяются на:

- основные и оборотные
- постоянные и переменные
- основные и вспомогательные

3. Что из нижеперечисленного не относится к основным средствам на предприятии:

- бурильная установка
- специальная одежда рабочего (роба)
- КАМАЗ (грузовой автомобиль)

4. Ликвидационной стоимостью основных средств (ОС) называют:

- остаточную стоимость ОС с учетом износа

- б) стоимость ОС в момент вывода из эксплуатации
- в) остаточную стоимость ОС, выбывающих в результате износа

5. Эффективность использования основных производственных фондов в отчетном периоде к уровню предыдущего периода повысилась, если:

- а) относительный прирост объема продукции превышает относительный прирост стоимости основных производственных фондов;
- б) относительный прирост стоимости основных производственных фондов превышает относительный прирост выручки от продаж продукции;
- в) относительный прирост стоимости основных производственных фондов превышает относительный прирост прибыли от продаж продукции.

Тема 5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

Подготовить ответы на вопросы:

1. Значение, задачи эффективности использования материальных ресурсов и источники информации для его проведения.
2. Показатели, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов.
3. Анализ общих и частных показателей материалоемкости, влияние их изменения на себестоимость и объем продукции (работ, услуг).
4. Анализ удельной материалоемкости.
5. Анализ и оценка выполнения норм и заданий по среднему снижению действующих норм расхода материалов.
6. Сводный подсчет резервов роста объема производства продукции, работ, услуг, за счет улучшения использования материальных ресурсов.
7. Обобщение результатов анализа эффективности использования производственных ресурсов.
8. Определение комплектного резерва роста производства продукции (работ, услуг).

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 5.
2. Подготовить сообщение на тему: «Мероприятия по рациональному использованию материальных ресурсов».

Практическое задание:

По следующим данным проанализировать использование материальных ресурсов. Сделать вывод.

Вид материальных ресурсов	Расход материальных ресурсов (тыс. руб.)		Отклонение от плана (экономия «-», перерасход «+»)	
	План	Факт	Абсолютное отклонение (т.р.)	Относительное отклонение (%)
Сырье и основные материалы	21000	24000	3000	114
Топливо и энергия	3200	3490	290	109
Запчасти	1500	1650	150	110
Тара	1368	1400	32	102
МБП	1100	1206	106	109
Всего	28168	31746	3578	112,7

Тестовые задания по теме:

1. Совокупность денежных средств, авансированных в создание и использование оборотных производственных фондов и фондов обращения – это:
 - а) инвестиции,
 - б) оборотный капитал,
 - в) основные средства,
 - г) капитальные вложения.

2. Рациональное использование материальных ресурсов не является фактором роста:
 - а) себестоимости продукции;
 - б) прибыли от продаж;
 - в) рентабельности активов;
 - г) рентабельности продаж.

3. К обобщающим показателям эффективности использования материальных ресурсов не относится:
 - а) материалоемкость продукции;
 - б) материалоотдача;
 - в) удельный вес материальных затрат в себестоимости;
 - г) абсолютная величина материальных затрат.

4. Эффективное управление запасами материальных ресурсов не предполагает:
 - а) оптимизацию размера и структуры запасов материалов;
 - б) минимизацию затрат по обслуживанию запасов материалов;
 - в) обеспечение эффективного контроля за движением материалов;
 - г) минимизацию коэффициента оборачиваемости материалов.

5. Материальные ресурсы - это часть:
 - а) оборотных активов предприятия;
 - б) внеоборотных активов организации;
 - в) обязательств организации;
 - г) капитала организации

Тема 6. Анализ себестоимости промышленной продукции (работ, услуг).

Подготовить ответы на вопросы:

1. Расчет показателей эффективности использования материальных ресурсов и влияние на объем производства.
2. Расчет показателей эффективности использования оборотных средств

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 6.
2. Подготовить сообщение на одну из тем: «Себестоимость продукции и её влияние на экономические результаты деятельности предприятия», «Анализ снижения затрат на производство продукции».

Практическое задание:

Задание 1.

Определить объем производства, обеспечивающий рентабельность капитала 20%, если известно, что цена реализации единицы продукции составляет 800 руб.; удельные

материальные затраты – 500 руб.; стоимость активов – 2000 тыс. руб.; общая сумма амортизационных отчислений – 150 тыс. руб.; общая сумма накладных расходов – 350 тыс. руб. Какой должна быть цена реализации единицы продукции для обеспечения прежнего размера целевой прибыли, если объем производства возрастет на 20%.

Задание 2.

Предприятие за год выпустило 150 тыс. ед. продукции. Амортизационные отчисления за год составили 2550 тыс. руб. фондоотдача – 3 руб. Среднегодовая норма амортизации – 10%. Какова себестоимость единицы продукции, если известно, что рентабельность продаж составила 20%.

Тестовые задания по теме:

1. Себестоимость единицы продукции определяется:
 - а) переменными расходами на 1 руб. товарной продукции;
 - б) отношением прямых расходов к переменным;
 - в) общими расходами на количество произведенной продукции;
 - г) отношением постоянных расходов к косвенным.
2. Показателями, характеризующими себестоимость, являются:
 - а) товарные остатки: затраты на производство единицы продукции,
 - б) фондоотдача, фондоемкость,
 - в) затраты на единицу услуг: сумма затрат по статьям и элементам затрат
3. Резерв снижения себестоимости, а следовательно роста прибыли не формируется следующими мероприятиями:
 - а) внедрение достижений научно-технического прогресса,
 - б) сокращение численности работников,
 - в) снижение материальных затрат,
 - г) увеличение денежных средств на расчетном счете.

Тема 7. Анализ финансовых результатов (прибыли и рентабельности).

Подготовить ответы на вопросы:

1. Значение, анализа финансовых результатов и источники для его проведения.
2. Анализ и оценка состава, структуры, динамики валовой (балансовой прибыли).
3. Анализ распределения прибыли.
4. Анализ прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, анализ образования и использования фондов накопления и потребления в условиях перехода к рынку.
5. Рентабельность единицы продукции, расчет влияния отдельных факторов, формирующих ее изменения.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 7.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

3. Подготовить сообщение на одну из тем: «Экономические факторы, влияющие на величину прибыли», «Резервы увеличения прибыли, повышения рентабельности».

Практическое задание:

Задание 1.

Составить баланс компании на 6 января при следующих данных: денежные средства - 13300 тыс. руб., товарно-материальные запасы - 3800 тыс. руб., счета кредиторов - 2000 тыс. руб., выданные векселя - 5000 тыс. руб., акционерный капитал - 10000 тыс. руб., нераспределенная прибыль - 100 тыс. руб. 7 января было продано готовой продукции на сумму 800 тыс. руб. наличными. При этом на ее производство было израсходовано товарно-материальных ценностей на сумму 500 тыс.р. Составить баланс на 7 января и определить показатели ликвидности, величину работающего капитала.

Задание 2.

По следующим данным определить показатели рентабельности, ликвидности и деловой активности. Проанализировать изменение структуры капитала. Методом полных чисел исследовать влияние на рентабельность капитала показателей рентабельности продаж и оборачиваемости капитала. Денежные средства, млн. руб. база 10, отчет 12. Собственность компании, млн. руб. база 100, отчет 80. Счета дебиторов, млн. руб. база 30, отчет 20. Краткосрочные обязательства, млн. руб. база 30, отчет 40. Долгосрочные обязательства, млн. руб. база 50, отчет 30. Товарно-материальные средства, млн. руб. база 20, отчет 30. Основные средства, млн. руб. база 120, отчет 100. Выручка от реализации, млн. руб. база 360 отчет 320. Фондорентабельность, % база 30 отчет 30.

Тестовые задания по теме:

1. Прибыль от продаж исчисляется как разница между:
 - а) объемом продаж и полной себестоимостью проданной продукции;
 - б) чистой прибылью и уплаченными налогами;
 - в) валовой прибылью и суммами налогов;
 - г) валовой прибылью и прибылью, полученной в результате чрезвычайных обстоятельств.

2. Рентабельность продаж - это отношение суммы:
 - а) валовой прибыли к объему продаж;
 - б) чистой прибыли к объему продаж;
 - в) прибыли от продаж к объему продаж;
 - г) прибыли полученной от прочей деятельности к объему продаж.

3. Рентабельность активов - это отношение суммы:
 - а) прибыли к сумме заемного капитала организации;
 - б) прибыли к численности работников организации;
 - в) прибыли к сумме активов организации
 - г) прибыли к сумме собственного капитала организации.

4. Максимальная прибыль фирмы достигается при таком объеме производства, когда:
 - а) на последний рубль затрат приходится рубль дохода
 - б) выручка максимальна
 - в) затраты минимальны

5. Доходы от основной деятельности организации включают:
 - а) выручку от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг);
 - б) результат от реализации ценных бумаг;

в) финансовый результат от продажи внеоборотных активов

6. Суть бухгалтерского подходов определению прибыли заключается в ее расчете как:

- а) разницы между доходами и затратами (расходами), относимыми к отчетному периоду;
- б) изменении чистых активов, исчисляемых как капитализированная стоимость будущих чистых поступлений за минусом обязательств;
- в) разницы между доходами и затратами (расходами), относимыми к будущим периодам;
- г) разницы между доходами и переменными затратами (расходами), относимыми к отчетному периоду.

7. Для определения рентабельности собственных средств (собственного капитала) за отчетный период необходимы следующие данные:

- а) источники собственных и заемных средств (весь капитал) предприятия и балансовая прибыль;
- б) чистая прибыль и источники собственных средств (собственный капитал);
- в) выручка от реализации и источники собственных и заемных средств (весь капитал) весь капитал;
- г) выручка от реализации и источники собственных средств (собственный капитал).

8. Экономическая интерпретация показателя рентабельности всех средств предприятия (капитала) такова:

- а) сколько рублей прибыли приходится на один рубль всех средств (капитала) предприятия;
- б) сколько рублей прибыли приходится на один рубль выручки;
- в) сколько рублей оборотного капитала приходится на один рубль прибыли;
- г) сколько рублей прибыли приходится на один рубль оборотного капитала.

Тема 8. Анализ финансового состояния предприятия (организации)

Подготовить ответы на вопросы:

1. Оценка и анализ состава и структуры имущества предприятия, причины изменения величины оборотных активов (оборотных средств)
2. Анализ состава и структуры материальных оборотных активов, расчет обеспеченности ими предприятия в днях запаса
3. Показатели оборачиваемости различных видов активов предприятия, их влияние на изменение выручки от реализации продукции и средней величины активов.
4. Рентабельность предприятия, ее зависимость от рентабельности использованной продукции и оборачиваемости активов

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 8.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

Задание 1.

Составить баланс при следующих исходных данных: уставный капитал составляет 8000 тыс.р., нераспределенная прибыль – 1000 тыс.р., основные средства – 6000 тыс.р., денежные средства – 4000 тыс.р., задолженность перед бюджетом – 1200 тыс.р., задолженность по заработной плате – 800 тыс.р., материально-производственные запасы – 2000 тыс.р., дебиторская задолженность – 1000 тыс.р., задолженность перед поставщиками – 2000 тыс.р. Известно, что выручка от продаж составляет 5000 тыс. р., а показатель фондорентабельности равен 20%. Определить: величину чистых активов и размер работающего капитала; основные финансовые коэффициенты; коэффициенты оборачиваемости и показатели рентабельности продукции, продаж, капитала, собственного капитала.

Тестовые задания по теме:

1. Для оценки финансового состояния собственного предприятия или его контрагентов (покупателей и продавцов) необходимо:

- а) знать виды финансово-экономического анализа;
- б) выявить резервы на всех стадиях производственного процесса;
- в) обосновать оптимальные управленческие решения;
- г) владеть методикой анализа, иметь информационное обеспечение, иметь квалифицированный персонал.

2. Для анализа и оценки финансового состояния предприятия необходимо:

- а) провести скользящее планирование;
- б) иметь соответствующее информационное обеспечение, квалифицированный персонал и владеть методикой анализа;
- в) оценить организационную структуру предприятия;
- г) внедрить систему контроля мероприятия планирования

3. Ликвидность предприятия характеризует:

- а) наличие у него оборотных средств в размере, недостаточном для погашения краткосрочных обязательств;
- б) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для погашения краткосрочных обязательств;
- в) спрос на акции этого предприятия и является оценкой его положения на рынке ценных бумаг;
- г) нет правильного ответа.

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основные источники:

1. *Кузьмина, Е. Е.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 225 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511362>
2. *Кузьмина, Е. Е.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 250 с. —

- (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04475-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515106>
3. *Румянцева, Е. Е.* Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513170>
 4. *Шадрина, Г. В.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513729>

Дополнительные источники:

1. *Кулагина, Н. А.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-07836-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514801>
2. *Захаров, И. В.* Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 415 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16613-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531377>