



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КЕМЕРОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Кафедра «Экономика и управление»

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Методические указания
по самостоятельному изучению дисциплины, выполнению
курсовой и контрольной работ для студентов специальности
080502 «Экономика и управление на предприятии»
всех форм обучения

Кемерово 2010

Составители:
Драпкина Г.С., канд. техн. наук, доцент;
Задорожный А.А., ст. преподаватель;
Гук Н.М., ст. преподаватель

*Рассмотрено и утверждено на заседании
кафедры «Экономика и управление»
Протокол № 9 от 21. 06. 2010*

*Рекомендовано методической комиссией
экономического факультета
Протокол № 116 от 03.09.2010*

Методические указания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» и содержат рекомендации по самостоятельному изучению предмета, тестирующий комплекс по темам курса для самопроверки усвоения материала, список вопросов для подготовки к экзамену, описание этапов выполнения курсовой работы, варианты контрольных работ и рекомендуемую литературу.

Нач. редакции *А.С. Обвинцева*
Редактор *А.А. Бодрых*
Технический редактор *Е.В. Кадочникова*
Художественный редактор *О.В. Оскорбина*

Оригинал-макет изготовлен в редакционно-издательском центре
Кемеровского технологического института пищевой промышленности
650056, г. Кемерово, б-р Строителей, 47

ПЛД № 44-09 от 10.10.99.

Отпечатано в редакционно-издательском центре
Кемеровского технологического института пищевой промышленности
650010, г. Кемерово, ул. Красноармейская, 52

*Охраняется законом об авторском
праве, не может быть использовано
любым незаконным способом
без письменного договора*

© КемТИПП, 2010

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Цель и задачи дисциплины.....	4
2. Требования к уровню освоения дисциплины.....	5
3. Теоретическое содержание дисциплины.....	6
4. Примерный перечень вопросов к экзамену.....	13
5. Тесты для самоконтроля знаний по дисциплине.....	15
6. Выполнение курсовой работы.....	23
6.1. Информационная база	23
6.2. Требования к оформлению курсовой работы.....	24
6.3. Содержание курсовой работы	25
7. Выбор варианта и выполнение контрольной работы.....	54
8. Список рекомендуемой литературы.....	64
Приложения.....	66

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия носит комплексный характер вследствие обоснования уровня параметров, дающих объективную и точную картину его финансовых результатов, эффективности использования экономических ресурсов и величины производственного потенциала. Анализ позволяет выявить соответствие внутренних ресурсов и возможностей предприятия задачам обеспечения и поддержания конкурентных преимуществ, задачам удовлетворения будущих потребностей рынка. Нацеленность на перспективу, на соответствие внешним требованиям и стратегическим задачам предприятия – основная цель современного анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Дисциплина «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» является основной в цикле общепрофессиональных дисциплин, преподаваемых студентам специальности «Экономика и управление на предприятии». Она развивает у студентов навыки аналитического мышления, системного подхода к решению управленческих задач. Изучение данной дисциплины базируется на материале таких курсов, как «Экономика предприятия», «Статистика», «Менеджмент», «Бухгалтерский учет»; формирует основу знаний для дисциплин: «Финансовый менеджмент», «Экономическая оценка инвестиций», «Планирование на предприятии» и др.

Целью преподавания дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» является изучение студентами основ экономического анализа деятельности предприятий, организаций, фирм, учреждений в новых условиях перехода к эффективной экономике, восприимчивой к научно-техническому прогрессу и ориентированной на потребителя. Задачи дисциплины – формирование у студентов знаний о понятийном аппарате экономического анализа и навыков применения его методов и приемов для обоснования бизнес-планов, выявления факторов, влияющих на выполнение задания и объективной оценки конечных финансовых результатов.

2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В ходе изучения дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» студенты должны выработать ясное представление о сущности анализа финансово-хозяйственной деятельности на уровне предприятия и показать, что использование аналитического инструментария является одним из стартовых условий устойчивого развития предприятия и поддержания его конкурентоспособности как на текущий момент, так и в долгосрочной перспективе.

В результате изучения дисциплины экономист должен:

- **иметь представление** об организации анализа хозяйственной деятельности на предприятиях;

- **знать:**

- систему показателей анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;

- экономико-математические методы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;

- виды анализа хозяйственной деятельности;

- систему комплексного экономического анализа;

- методику анализа основных показателей производственно-хозяйственной деятельности;

- особенности анализа в коммерческих структурах;

- историю, перспективы развития экономического анализа;

- **уметь:**

- применять экономико-математические методы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;

- владеть методикой комплексной оценки интенсификации и эффективности производства;

- владеть методикой анализа основных показателей производственно-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия.

В результате усвоения учебного материала студенты должны получить прочные знания по экономическому анализу и научиться применять их в практической работе.

3. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Содержание и виды экономического анализа

Сущность и задачи экономического анализа. Роль анализа в рыночных условиях. Виды экономического анализа. Анализ хозяйственной деятельности как функция управления и элемент управляющей системы. Основные разделы экономического анализа. Информационное обеспечение экономического анализа. Внутренний и внешний анализ. Основные способы и приемы экономического анализа.

Контрольные вопросы

1. Какова основная цель анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
2. Что является предметом анализа?
3. Перечислите основные задачи анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
4. Какую роль играет анализ финансовой деятельности в управлении предприятием?
5. Какие существуют виды анализа?
6. Перечислите методические подходы к проведению анализа на предприятии.
7. В чем заключается суть детерминированного факторного анализа?
8. Какие способы для определения влияния факторов на исследуемый показатель используются при проведении факторного анализа?
9. Какие основные виды деятельности предприятия являются объектом изучения анализа?
10. Какая информация используется для проведения анализа и диагностики деятельности предприятия?
11. Какие проблемы необходимо учитывать при проведении анализа?

Тема 2. Анализ выпуска и реализации продукции

Задачи и информационное обеспечение анализа. Анализ динамики производства и реализации продукции. Анализ баланса готовой продукции. Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ качества произведенной продукции. Анализ ритмичности работы предприятия. Анализ факторов и резервов увеличения производства и реализации продукции.

Контрольные вопросы

1. Каково информационное обеспечение анализа выпуска и реализации продукции?
2. Какие методы используются при анализе формирования и выполнения производственной программы?
3. Какие показатели необходимо рассчитать для проведения анализа объема продукции?
4. Как проводится анализ баланса готовой продукции?
5. Какими способами может проводиться оценка выполнения плана по ассортименту?
6. Как проводится анализ выпуска продукции по составу и структуре?
7. В чем суть правила наименьшего числа?
8. Какие выделяют показатели качества продукции?
9. Какие коэффициенты относятся к прямым показателям оценки ритмичности?
10. Какой документ составляется для анализа выполнения плана?
11. Назовите резервы роста объемов выпуска продукции.

Тема 3. Анализ основных средств предприятия и их использования

Задачи и информационное обеспечение анализа. Анализ структуры и состояния основных средств. Анализ движения основных про-

изводственных фондов. Анализ технического состояния основных средств. Анализ эффективности использования основных средств: показатели фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности и фондорентабельности. Факторный анализ эффективности использования основных средств. Анализ использования производственной мощности предприятия. Анализ уровня технического развития. Резервы увеличения выпуска продукции.

Контрольные вопросы

1. Приведите определение основных средств предприятия. Какие виды стоимости основных фондов Вы знаете?
2. Какие источники информации используются для проведения анализа основных средств предприятия?
3. На основе каких показателей производится оценка эффективности использования основных средств?
4. Что входит в состав основных средств?
5. Что представляют собой активная и пассивная части основных производственных фондов?
6. Перечислите показатели движения основных средств.
7. Перечислите показатели технического состояния основных средств.
8. Какие показатели характеризуют эффективность использования основных средств предприятия?
9. Приведите факторную модель фондоотдачи.
10. Какие факторы влияют на фондоотдачу активной части основных средств?
11. Какая существует связь между фондоотдачей и производственной мощностью предприятия?
12. Какие существуют фонды времени использования оборудования?
13. Что понимается под интенсивной и экстенсивной загрузкой оборудования?
14. Какие коэффициенты характеризуют степень использования производственной мощности?
15. Назовите основные пути повышения эффективности использования основных средств предприятия.

Тема 4. Анализ использования труда и заработной платы

Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ численности, состава и движения рабочей силы. Анализ квалификационного состава рабочих. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы. Анализ трудоемкости. Анализ соотношения между приростом заработной платы и производительностью труда. Факторный анализ.

Контрольные вопросы

1. По каким признакам характеризуются трудовые ресурсы?
2. В чем отличие промышленно-производственного персонала от непромышленного?
3. Что является источником информации для проведения анализа использования трудовых ресурсов?
4. Какие показатели используются для оценки уровня производительности труда?
5. Какие факторы влияют на переменную часть фонда заработной платы?
6. Какая основная цель системы стимулирования труда?
7. Какие существуют методы стимулирования трудовых ресурсов?
8. Из каких показателей складывается баланс рабочего времени?
9. Какой показатель характеризует эффективность использования трудовых ресурсов?
10. Какие факторы оказывают влияние на среднегодовую выработку работников?

Тема 5. Анализ затрат на производство

Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции. Анализ себестоимости отдельных видов продукции. Анализ постоянных и пере-

менных, прямых и косвенных затрат. Анализ удельных затрат предприятия: материалоемкости, зарплатоемкости и амортизациоёмкости. Факторный анализ себестоимости продукции. Определение резервов снижения себестоимости продукции.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте экономическое содержание, значение, задачи анализа затрат на производство продукции.

2. Раскройте информационное обеспечение анализа затрат.

3. На какие виды делится финансово-хозяйственная деятельность предприятия в зависимости от структуры затрат на производство и реализацию продукции?

4. Какой анализ используется для изучения динамики обобщающих показателей и факторов?

5. Какие факторы влияют на уровень затрат на 1 руб. товарной продукции?

6. Каким образом производится пересчет плановых затрат на фактический выпуск продукции?

7. Какие выделяют виды затрат на производство и реализацию продукции и в чем заключается суть анализа различных видов затрат?

8. В чем заключается диагностика затрат на производство и реализацию продукции?

9. Перечислите удельные затраты предприятия и объясните их экономический смысл.

Тема 6. Анализ прибыли и рентабельности предприятия

Содержание, задачи и информационное обеспечение анализа формирования и использования прибыли. Анализ налогооблагаемой прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ использования чистой прибыли. Расчет и оценка показателей рентабельности. Факторный анализ уровня рентабельности средств производства и рентабельности продаж.

Контрольные вопросы

1. Раскройте значение и задачи анализа финансовых результатов и рентабельности.
2. Охарактеризуйте информационное обеспечение анализа финансовых результатов и рентабельности.
3. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения?
4. Какие виды деятельности предприятия являются обычными?
5. Для чего проводится анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности?
6. Что отражает показатель рентабельности?
7. Какие существуют показатели рентабельности?
8. Для чего необходим анализ распределения и использования прибыли?
9. Что необходимо учитывать при распределении и использовании прибыли предприятия?

Тема 7. Анализ финансового состояния предприятия

Понятие, задачи, роль анализа финансового состояния предприятия. Оценка структуры баланса. Оценка состава и динамики имущества предприятия. Анализ и оценка состава и динамики собственного и заемного капитала предприятия. Анализ ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов отчетности: ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, эффективности использования имущества. Анализ эффективности привлечения заемного капитала. Диагностика банкротства предприятия.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте содержание, задачи анализа финансового состояния.
2. Раскройте суть информационного обеспечения анализа финансового состояния.

3. Перечислите этапы проведения анализа финансового состояния организации?
4. В чем суть горизонтального и вертикального анализа?
5. На основе каких показателей производится оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности?
6. Что такое сравнительный аналитический баланс, его содержание?
7. Раскройте различия в формировании внеоборотных и оборотных активов.
8. По какому признаку расположены текущие активы в балансе предприятия?
9. Сформулируйте приоритеты коэффициентного метода финансового анализа.
10. Приведите показатели ликвидности и платежеспособности.
11. Какие типы финансовой устойчивости Вы знаете?
12. В чем смысл анализа ликвидности баланса?
13. При каких условиях баланс предприятия является абсолютно ликвидным?
14. Какие показатели используются для оценки деловой активности?
15. Что является основанием для признания предприятия неплатежеспособным?
16. Как определяется запас финансовой устойчивости?
17. Какие факторы влияют на запас финансовой устойчивости?
18. Укажите резервы роста финансовой устойчивости и ликвидности предприятия.
19. Какие показатели используются для признания структуры баланса неудовлетворительной?
20. При каких условиях и как рассчитывается коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности?
21. Сформулируйте достоинства и недостатки известных методов прогнозирования банкротства.

4. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность и задачи экономического анализа, его роль в рыночных условиях.
2. Виды экономического анализа.
3. Информационное обеспечение экономического анализа.
Внутренний и внешний анализ.
4. Анализ динамики показателей по производству и реализации продукции.
5. Анализ баланса готовой продукции.
6. Анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту продукции.
7. Анализ структуры выпущенной продукции.
8. Анализ ритмичности выпуска продукции.
9. Анализ качества выпущенной продукции.
10. Анализ динамики и структуры основных фондов.
11. Анализ движения основных фондов.
12. Анализ технического состояния основных фондов.
13. Анализ эффективности использования основных фондов.
14. Анализ динамики численности работников.
15. Анализ движения рабочей силы.
16. Анализ использования фонда рабочего времени.
17. Анализ динамики производительности труда и ее определяющих факторов.
18. Анализ заработной платы работников предприятия и соотношения между приростом заработной платы и производительностью труда.
19. Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции.
20. Анализ затрат по экономическим элементам.
21. Анализ себестоимости по статьям калькуляции.
22. Факторный анализ себестоимости отдельных видов продукции.
23. Анализ обеспеченности предприятия сырьем и другими материальными ресурсами.
24. Показатели эффективности использования материальных ресурсов.
25. Факторы и резервы улучшения использования материальных ресурсов.

26. Анализ прибыли до налогообложения.
27. Факторный анализ прибыли от продаж.
28. Анализ использования прибыли.
29. Анализ рентабельности продукции.
30. Резервы роста прибыли и рентабельности.
31. Предварительная оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.
32. Внутренний анализ состояния активов.
33. Внутренний анализ краткосрочной задолженности.
34. Анализ потенциального банкротства предприятия.
35. Альтернативные варианты финансирования деятельности предприятия.
36. Анализ собственных и заемных источников.
37. Показатели структуры источников средств (финансовой устойчивости).
38. Определение рационального соотношения собственных и заемных средств.
39. Общая оценка оборачиваемости активов предприятия.
40. Анализ дебиторской задолженности.
41. Анализ оборачиваемости материальных запасов.
42. Анализ движения денежных средств (прямой и косвенный методы).
43. Показатели рентабельности и порядок их определения.
44. Анализ влияния рентабельности отдельных изделий на общую рентабельность продукции.
45. Взаимосвязь показателей экономической рентабельности, оборачиваемости активов и рентабельности продаж.

5. ТЕСТЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

1. Сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности состоит:

- а) во всестороннем изучении технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материалами, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования;
- б) в изучении экономических результатов работы предприятия;
- в) в изучении финансовой деятельности предприятия.

2. Сущность диагностики состоит:

- а) в установлении основных характеристик работы предприятия;
- б) в изучении основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- в) в установлении и изучении признаков, измерении основных характеристик, отражающих состояние машин, приборов, технических систем, экономики и финансов хозяйствующего субъекта, для предсказания возможных отклонений от устойчивых, средних, стандартных значений и предотвращения нарушений нормального режима работы.

3. Основными методами анализа финансово-хозяйственной деятельности являются:

- а) детерминированный и стохастический факторный анализ;
- б) сравнение, группировки, балансовый и графический методы;
- в) относительные и абсолютные величины, группировки.

4. По признаку времени анализ делится:

- а) предварительный и последующий;
- б) перспективный и ретроспективный;
- в) отраслевой и межотраслевой;
- г) внутриотраслевой и межхозяйственный.

5. По пространственному признаку анализ делится:

- а) предварительный и последующий;
- б) перспективный и ретроспективный;
- в) отраслевой и межотраслевой;
- г) внутриотраслевой и межхозяйственный.

6. Абсолютные величины, используемые в анализе, отражают:
а) суммарное число единиц или суммарное свойство объекта;
б) соотношение между размерами общественных явлений в отвлеченной форме взаимодействия;
в) оба фактора.

7. Все данные, которые содержат документы бухгалтерского учета, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичную отчетную документацию, относятся:

- а) к источникам информации учетного характера;
- б) к плановым источникам;
- в) к первичным документам.

8. В выполнение плана по ассортименту продукции засчитывается:
а) весь объем плановой продукции;
б) весь объем выпущенной продукции;
в) объем плановой продукции, уменьшенный на объем сверхплановой продукции и объем выпущенной продукции, не предусмотренной планом.

9. Выполнить план по структуре продукции – значит:
а) сохранить в фактическом выпуске продукции запланированные соотношения отдельных ее видов;
б) сохранить в плановом выпуске продукции фактическое соотношение отдельных ее видов;
в) сохранить в фактическом выпуске плановый ассортимент продукции.

10. Установите, как влияет на выручку от продаж рост численности работников:

- а) выручка не меняется;
- б) выручка увеличивается;
- в) выручка уменьшается.

11. Коэффициент ритмичности определяется отношением:
а) суммы фактического объема выпуска за исследуемый период к сумме планового объема выпуска;

б) суммы фактического объема выпуска не выше плана за исследуемый период к сумме планового объема продаж;

в) суммы фактического объема выпуска за исследуемый период к сумме затрат.

12. Уровень использования основных производственных фондов характеризуют:

- а) фондоотдача, фондоемкость;
- б) фондовооруженность труда рабочих;
- в) коэффициент сменности.

13. Показатель фондоотдачи характеризует:

- а) размер объема товарной продукции, приходящийся на 1 руб. основных производственных фондов;
- б) уровень технической оснащенности труда;
- в) удельные затраты основных фондов на 1 руб. реализованной продукции.

14. На фондоотдачу активной части фондов влияют:

- а) структура оборудования, время его работы, среднечасовая выработка;
- б) объем выпуска продукции, уровень удельных переменных затрат, качество продукции;
- в) средняя продолжительность рабочего дня, количество отработанных дней одним рабочим, среднечасовая выработка.

15. Уровень производительности труда характеризуют:

- а) фондовооруженность труда;
- б) выработка на одного работающего (рабочего), трудоемкость продукции;
- в) затраты живого труда на производство единицы продукции.

16. На переменную часть фонда зарплаты влияют следующие основные факторы:

- а) объем производства продукции, ее структура, прямая оплата труда за единицу продукции;
- б) удельная трудоемкость продукции, среднечасовая выработка, объем производства;
- в) уровень оплаты труда за 1 чел.-ч., объем производства, среднечасовая выработка.

17. Основные факторы, влияющие на среднегодовую выработку продукции одним работником:

а) изменение стоимостной оценки продукции, технический уровень производства, среднечасовая выработка;

б) доля рабочих в общей численности работников, среднечасовая выработка продукции; факторы, связанные со снижением трудоемкости;

в) доля рабочих, количество дней, отработанных одним рабочим, средняя продолжительность рабочего дня, среднечасовая выработка.

18. Оценочный показатель эффективности кадровой политики – это:

а) коэффициент оборота по приему;

б) коэффициент стабильности кадров;

в) коэффициент необходимого оборота;

г) коэффициент излишнего оборота (текучести кадров);

д) коэффициент выбытия кадров.

19. Установите, как влияет на оплату труда рост среднегодовой заработной платы:

а) ФОТ снизится;

б) ФОТ увеличится;

в) ФОТ не изменится.

20. Показатель затрат на 1 руб. товарной продукции отражает:

а) сколько продукции выпущено на 1 руб. вложенных затрат;

б) сколько затрат приходится на 1 руб. выпущенной продукции;

в) какова эффективность деятельности предприятия.

21. На изменение показателя затрат на 1 руб. товарной продукции оказывают влияние следующие основные факторы:

а) объем выпущенной продукции в натуральном выражении и цены на нее, структура товарной продукции, уровень переменных и сумма постоянных затрат;

б) объем выпущенной продукции в натуральном выражении и цены на нее, уровень переменных и постоянных затрат, прибыль от реализации продукции;

в) объем выпущенной продукции в натуральном выражении и цены на нее, уровень переменных и постоянных затрат.

22. Материалоемкость продукции характеризует:

- а) экономное использование материалов;
- б) общий вес материалов, израсходованных на изготовление изделий;
- в) материальные затраты на изготовление единицы продукции.

23. На прибыль от продаж влияют следующие факторы:

- а) прибыль от обычных видов деятельности и сальдо результатов от прочих операций;
- б) объем продаж, структура товарной продукции, цены реализации, себестоимость продукции;
- в) объем продаж, качество продукции, рынки сбыта, инфляция, внереализационные финансовые результаты.

24. Какое влияние на чистую прибыль оказывает увеличение прибыли до налогообложения?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния.

25. В чем состоит условие оптимизации прибыли от продаж?

- а) темп роста выручки больше темпа роста затрат;
- б) темп роста затрат больше темпа роста выручки;
- в) разность выручки и затрат больше нуля.

26. Определите, как изменится прибыль от продажи, если возрастает выручка от продажи:

- а) прибыль увеличится;
- б) прибыль уменьшится;
- в) прибыль не изменится.

27. Экономическая интерпретация показателя рентабельности такова:

- а) сколько рублей прибыли приходится на 1 руб. оборотного капитала;

б) сколько рублей прибыли приходится на 1 руб. выручки;
в) сколько рублей оборотного капитала приходится на 1 руб. прибыли.

28. Рентабельность собственного капитала – это:

а) отношение средней величины собственного капитала к чистой прибыли;

б) отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;

в) отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала.

29. Рентабельность продаж определяется как:

а) частное суммы чистой прибыли к сумме полученной выручки;

б) частное суммы прибыли к себестоимости продукции;

в) частное суммы прибыли к сумме полученной выручки.

30. Какое влияние на качество прибыли до налогообложения оказывает снижение удельного веса прибыли от продаж?

а) приводит к повышению;

б) приводит к снижению;

в) не оказывает никакого влияния.

31. Статьи пассива в аналитическом балансе отражаются:

а) по степени ликвидности;

б) по степени срочности;

в) по степени реализации;

г) по степени оборачиваемости.

32. Статьи актива в аналитическом балансе отражаются:

а) по степени ликвидности;

б) по степени срочности;

в) по степени реализации;

г) по степени оборачиваемости.

33. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

а) $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 > П4$;

б) $A1 > П1$, $A2 < П2$, $A3 < П3$, $A4 < П4$;

- в) $A1 > П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4$;
- г) $A1 < П1, A2 < П2, A3 < П3, A4 < П4$.

34. Чему равно значение коэффициента финансовой зависимости, если коэффициент финансовой независимости равен 0,5?

- а) 1; б) 2; в) 3; г) 0,5.

35. Анализ финансовой устойчивости сводится к расчету:

- а) показателей, характеризующих соотношение между видами прибыли и составляющими актива или пассива;
- б) показателей, характеризующих соотношение между выручкой от продаж и составляющими актива или пассива;
- в) показателей, характеризующих соотношение между составляющими актива или пассива.

36. Собственный капитал предприятия должен быть:

- а) равен заемному;
- б) превышать заемный;
- в) быть меньше заемного.

37. Абсолютная устойчивость финансового состояния характеризуется тем, что:

- а) запасы и затраты равны сумме собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности;
- б) запасы и затраты равны сумме собственных оборотных средств, кредитов банка под товарно-материальные ценности и временно свободных источников средств;
- в) запасы и затраты меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

38. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется тем, что:

- а) запасы и затраты равны сумме собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности;
- б) запасы и затраты равны сумме собственных оборотных средств, кредитов банка под товарно-материальные ценности и временно свободных источников средств;
- в) запасы и затраты меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

39. Степень финансового риска минимальна в том случае, если:
- а) коэффициент автономии и финансовой зависимости ниже, а финансового риска – выше порогового значения;
 - б) коэффициент автономии и финансовой зависимости выше, а финансового риска – ниже порогового значения;
 - в) коэффициент автономии выше, а финансовой зависимости и финансового риска – ниже порогового значения.

40. Укажите рекомендуемое значение коэффициента текущей ликвидности:

- а) больше либо равно 2;
- б) больше 3;
- в) больше либо равно 1.

6. ВЫПОЛНЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

6.1. Информационная база

В соответствии с учебным планом по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий» студенты всех форм обучения выполняют курсовую работу.

Курсовая работа выполняется на основе фактических данных, полученных студентом во время прохождения практики. Необходимыми документами, содержащими исходную информацию для анализа, являются формы бухгалтерской и статистической отчетности **за 2 последних года**:

- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- форма статистической отчетности № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг», а также планы предприятия по выпуску продукции, сводный расчет производственной мощности;
- форма статистической отчетности № 11 «Сведения о наличии и движении основных средств и иных нефинансовых активов», а также сведения о режимах работы и загрузки оборудования, данные о техническом состоянии основных фондов;
- форма статистической отчетности № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников»;
- форма статистической отчетности № 1-г «Сведения о численности и заработной плате работников по видам деятельности»;
- форма статистической отчетности № 5-з «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)», а также плановые и фактические калькуляции себестоимости продукции;
- прочие документы (плановые показатели, договоры и т. д.).

Собранные формы отчетности являются **обязательным приложением** к курсовой работе (в виде ксерокопий оригиналов документов). При невозможности предоставить ксерокопии документов отдельных форм отчетности допускается полученные на предприятии данные свести в общую таблицу «Исходные данные для анализа» и приложить ее к работе.

6.2. Требования к оформлению курсовой работы

Титульный лист оформляется на стандартном бланке и содержит следующие сведения: название ведомства, вуза, кафедры, на которой выполняется курсовая работа; название темы работы; фамилия, имя, отчество и группа студента; фамилия, имя, отчество, звание (должность), ученая степень руководителя; место и год защиты.

В содержании указывают введение, полное название всех разделов, подразделов, пунктов и подпунктов, заключение. Содержание заканчивается списком использованной литературы и внутренними приложениями. С правой стороны листа приводят номера страниц (без слова страница), на которых размещены их заголовки.

Курсовая работа должна быть выполнена печатным способом с применением печатных и графических устройств вывода ЭВМ на одной стороне белой бумаги формата А4 через полуторный интервал, 14 шрифтом, поля – 20 мм. Цвет шрифта должен быть черным.

Текст следует располагать, соблюдая следующие размеры:

– расстояние между заголовками раздела и подраздела – 15 мм или 1 интервал;

– абзацы в тексте начинают отступом, равным 12–15 мм.

Разрешается использовать курсив, подчеркивание и полужирный шрифт.

Качество напечатанного текста пояснительной записки, а также оформления иллюстраций, таблиц должно обеспечивать хорошее чтение документа. В тексте должны быть четкие линии, буквы, цифры, знаки и т. д. При этом каждый лист пояснительной записки должен быть заполнен полностью, если он не является последним листом раздела. Последний лист раздела в пояснительной записке должен быть заполнен не менее чем на 60 %.

Опечатки и графические неточности допускается исправлять закрашиванием корректором или заклеиванием белой бумагой и нанесением на том же листе исправленного текста в случае, если они незначительны.

Повреждения листов текстовых документов, помарки и следы не полностью удаленного прежнего текста не допускаются.

Курсовая работа должна быть надежно сшита.

Курсовая работа сдается руководителю на проверку в сроки, установленные учебным планом института. После проверки работы студент устраняет все указанные замечания и допускается к ее защите. Для защиты работы студент должен подготовить доклад и ответить на вопросы руководителя. Возможна защита работы перед комиссией.

6.3. Содержание курсовой работы

Курсовая работа должна содержать:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- организационно-экономическую характеристику предприятия;
- основной раздел;
- заключение;
- список литературы;
- приложения.

Организационно-экономическая характеристика предприятия должна содержать общие сведения о предприятии, краткую историческую справку, структуру предприятия, сведения о номенклатуре выпускаемой продукции, рынках сбыта и т. п.

Основной раздел курсовой работы должен называться «Анализ производственно-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия _____ за _____ гг.» и содержать следующие **обязательные** подразделы:

- анализ производства и реализации продукции;
- анализ использования основных средств;
- анализ использования труда и заработной платы;
- анализ затрат на производство;
- анализ прибыли и рентабельности;
- анализ финансового состояния предприятия.

АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

В разделе «Анализ производства и реализации продукции» необходимо выполнить:

- анализ динамики выпуска и реализации продукции;
- анализ уровня освоения производственной мощности;
- анализ ассортимента и структуры продукции;
- оценку ритмичности производства продукции.

Результаты анализа сводят в табл. 1–6 и делают выводы.

1. Анализ динамики выпуска и реализации продукции

Таблица 1 – Выпуск и реализация продукции, тыс. руб.

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1. Товарная продукция: – в действующих ценах – в сопоставимых ценах				
2. Реализованная продукция: – в действующих ценах – в сопоставимых ценах				

Показатели в сопоставимых ценах рассчитываются как фактический объем продукции в ценах базового периода.

2. Анализ уровня освоения производственной мощности

Таблица 2 – Сведения об освоении производственной мощности

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1. Выпуск продукции, тыс. т				
2. Производственная мощность, тыс. т				
3. Уровень освоения производственной мощности, %				

3. Анализ ассортимента и структуры продукции

Таблица 3 – Выпуск продукции предприятия по ассортименту, тыс. руб.

Наименование продукции	2008	2009	Темп роста, %	Факт 2009 в пределах 2008	Недовыполнение плана	Вып. по ассор.
Продукция А						
Продукция Б						
Продукция В						
Продукция Г						
Всего						

Таблица 4 – Структура выпуска продукции

Наименование продукции	Выпуск, тыс. руб.		Структура, %		Факт при плановой структуре	Зачтено в выполнении плана
	2008 (план)	2009 (факт)	2008	2009		
Продукция А						
Продукция Б						
Продукция В						
Продукция Г						
Всего						

Таблица 5 – Рентабельность по видам продукции

Наименование продукции	Цена, руб./т	Себестоимость, руб./т	Рентабельность, %
Продукция А			
Продукция Б			
Продукция В			
Продукция Г			

Рентабельность по каждому виду продукции рассчитывают по формуле

$$P_e = \frac{\text{Цена} - \text{Себестоимость}}{\text{Себестоимость}}$$

4. Оценка ритмичности производства продукции

Таблица 6 – Выпуск продукции по месяцам

Месяц	Выпуск продукции, тыс. т		Фактически в пределах плана	Коэффициент ритмичности
	2008 (план)	2009 (факт)		
Январь				
Февраль				
Март				
Апрель				
Май				
Июнь				
Июль				
Август				
Сентябрь				
Октябрь				
Ноябрь				
Декабрь				
Всего				

Коэффициент ритмичности (K_P) рассчитывается по формуле

$$K_P = D_{фл} / D_{пл},$$

где $D_{фл}$ – фактический выпуск продукции в пределах плана, тыс. руб.;
 $D_{пл}$ – выпуск продукции по плану, тыс. руб.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В разделе «Анализ использования основных средств» необходимо выполнить:

- анализ состава и структуры основных средств;
 - анализ движения основных фондов;
 - анализ технического состояния основных фондов (ОФ);
 - анализ эффективности использования основных средств.
- Результаты анализа сводят в табл. 7–11 и делают выводы.

1. Анализ состава и структуры основных средств

Таблица 7 – Динамика среднегодовой стоимости основных средств, тыс. руб.

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
Среднегодовая стоимость ОФ, всего				
Производственные ОФ				
В том числе:				
– отраслей, производящих товары				
– отраслей, оказывающих услуги				
Непроизводственные ОФ				

Расчет показателей структуры в разрезе групп и видов основных фондов представляют в табл. 8.

Таблица 8 – Наличие и структура ОФ

Группы ОФ	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Структура, %		Абс. откл. +, –; тыс. руб.	Темп роста, %
			На начало года	На конец года		
Основные фонды, всего						
Производственные основные фонды:						
– здания						
– сооружения						
– машины и оборудование						
– транспортные средства						
– инвентарь						
– прочие						
Активная часть						
Пассивная часть						
Непроизводственные основные фонды						

2. Анализ движения основных фондов

Таблица 9 – Показатели движения ОФ

Группы ОФ	Коэффициенты				
	Ввода	Выбытия	Новизны	Компенсации	Прироста
Основные средства, всего					
Здания					
Сооружения					
Машины и оборудование					
Транспортные средства					
Инвентарь					
Активная часть					
Пассивная часть					

Коэффициент ввода основных фондов (K_n) показывает долю основных фондов, вновь введенных в отчетном периоде в их стоимости на конец периода:

$$K_n = \frac{\Phi_n}{\Phi_k} \cdot (\Phi),$$

где Φ_n – стоимость поступивших основных фондов, тыс. руб.; Φ_k – стоимость основных фондов на конец года, тыс. руб.; Φ – среднегодовая стоимость основных фондов:

$$\Phi = \frac{(\Phi_n + \Phi_k)}{2}.$$

Коэффициент выбытия (K_v) основных фондов показывает долю основных фондов, выбывших в отчетном периоде в их стоимости на начало периода:

$$K_v = \frac{\Phi_v}{\Phi_n} \cdot (\Phi),$$

где Φ_v – стоимость выбывших основных фондов, тыс. руб.; Φ_n – стоимость основных фондов на начало года, тыс. руб.

Коэффициент новизны (K_n) показывает долю новых основных фондов, в общей стоимости введенных в отчетном периоде:

$$K_n = \frac{\Phi_{нов}}{\Phi_n},$$

где $\Phi_{нов}$ – стоимость новых основных фондов, тыс. руб.

Коэффициент компенсации выбытия (K_k) показывает, сколько введенных основных фондов по их стоимости приходится на рубль выбывших основных фондов:

$$K_k = \frac{\Phi_n}{\Phi_v}.$$

Коэффициент прироста основных фондов (K_{np}) показывает прирост стоимости основных фондов на рубль их стоимости на начало года:

$$K_{np} = \frac{\Phi_n - \Phi_v}{\Phi_n}.$$

3. Анализ технического состояния основных фондов

Таблица 10 – Показатели технического состояния ОФ

Группы ОФ	На начало года			На конец года			Отклонение, %
	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Износ, тыс. руб.	Коэффициент износа, %	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Износ, тыс. руб.	Коэффициент износа, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, всего							
Здания							
Сооружения							

1	2	3	4	5	6	7	8
Машины и оборудование							
Транспортные средства							
Инструмент							
Активная часть							
Пассивная часть							

Коэффициент износа (K_i) показывает, насколько изношены объекты основных фондов на определенную дату:

$$K_i = \frac{I}{Pc} \cdot 100,$$

где I – начисленный износ, тыс. руб.; Pc – первоначальная стоимость основных фондов, тыс. руб.

Коэффициент годности (K_z) показывает степень пригодности основных фондов для дальнейшего использования:

$$K_z = 100 - K_i.$$

4. Анализ эффективности использования основных средств

Таблица 11 – Показатели использования ОФ

Показатели	2008	2009	Отклонение, +, -	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1. Товарная продукция, тыс. руб.				
2. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.				
3. Стоимость активной части ОПФ, тыс. руб.				
4. Доля активной части ОФ				
5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.				
6. Среднесписочная численность рабочих, чел.				

1	2	3	4	5
7. Фондоотдача, руб.				
8. Фондоотдача активной части, руб.				
9. Фондовооруженность, тыс. руб./чел.				
10. Фондорентабельность ОФ, %				

Фондоотдача (ΦO) показывает, сколько продукции приходится на каждый рубль стоимости основных фондов:

$$\Phi O = \frac{ТП}{\Phi}, \text{ коп.},$$

где $ТП$ – товарная продукция, тыс. руб.; Φ – среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.

Фондовооруженность (ΦB) показывает, сколько основных фондов приходится на одного среднесписочного работника и отражает обеспеченность труда средствами механизации:

$$\Phi B = \frac{\Phi}{Ч}, \text{ тыс. руб./чел.},$$

где $Ч$ – среднесписочная численность рабочих, чел.

Фондорентабельность (ΦP) показывает, сколько прибыли получено на рубль стоимости основных средств:

$$\Phi P = \frac{\Pi}{\Phi} \cdot 100, \%$$

где Π – прибыль до налогообложения, тыс. руб.

Выполнить методом цепных подстановок анализ влияния факторов изменения фондоотдачи и изменения среднегодовой стоимости основных фондов на объем товарной продукции.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

В разделе «Анализ использования труда и заработной платы» необходимо выполнить:

- оценку структуры и динамики персонала;
- анализ движения трудовых ресурсов;
- анализ эффективности использования трудовых ресурсов;
- анализ динамики заработной платы.

Результаты анализа сводят в табл. 12–15 и делают выводы.

1. Оценка структуры и динамики персонала

Таблица 12 – Обеспеченность трудовыми ресурсами и их структура

Показатели	2008		2009		Отклонение, +, –	Темп роста, %
	Чел.	%	Чел.	%		
Всего						
ППП						
– рабочие						
– служащие						
– специалисты						
– руководители						
Непромышлен- ный персонал						

2. Анализ движения трудовых ресурсов

Таблица 13 – Анализ движения трудовых ресурсов

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1	2	3	4	5
1. Численность на начало года				
2. Принято				
3. Уволено всего, в том числе по неуважи- тельным причинам				

1	2	3	4	5
4. Численность на конец года				
5. Среднесписочная численность				
6. Оборот				
Коэффициент по приему				
Коэффициент по выбытию				
Коэффициент текучести				

Коэффициент оборота рабочей силы (K_{np}) по приему показывает долю принятых работников в среднесписочной численности:

$$K_{np} = \frac{Ч_{np}}{Ч} \cdot 100, \%,$$

где $Ч_{np}$ – число принятых на работу, чел.; $Ч$ – среднесписочная численность работников, чел.

Коэффициент оборота рабочей силы по выбытию ($K_{в}$) показывает долю выбывших работников в среднесписочной численности:

$$K_{в} = \frac{Ч_{в}}{Ч} \cdot 100, \%,$$

где $Ч_{в}$ – число уволившихся работников, чел.

Коэффициент текучести ($K_{т}$):

$$K_{т} = \frac{Ч_{ну}}{Ч} \cdot 100, \%,$$

где $Ч_{ну}$ – число работников, уволенных по неуважительным причинам (собственному желанию и нарушению трудовой дисциплины), чел.

3. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Таблица 14 – Производительность труда

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+,-	%
1. Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. руб.				
2. Среднесписочная численность ППП, чел.				
3. Среднесписочная численность рабочих, чел.				
4. Доля рабочих в ППП				
5. Число дней работы по выпуску продукции				
6. Средняя продолжительность рабочего дня, ч				
7. Среднегодовая выработка ППП, тыс. руб. (стр. 1 / стр. 2)				
8. Среднегодовая выработка рабочего, тыс. руб. (стр. 1 / стр. 3)				
9. Среднечасовая выработка рабочего, тыс. руб. (стр. 8 / (стр. 5 × стр. 6))				

Методом абсолютных разниц выполнить анализ влияния факторов на величину среднегодовой выработки:

- влияние изменения доли рабочих в численности ППП;
- влияние изменения числа дней работы;
- влияние изменения длительности рабочего дня;
- влияние изменения среднечасовой выработки рабочего.

Методом абсолютных разниц выполнить анализ влияния факторов на изменение товарной продукции:

- влияние изменения численности;
- влияние изменения выработки.

4. Анализ динамики заработной платы

Таблица 15 – Анализ динамики заработной платы

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1. Среднесписочная численность ППП, чел.				
2. Среднесписочная численность рабочих, чел.				
3. Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.				
4. Фонд оплаты труда рабочих, тыс. руб.				
5. Среднемесячная заработная плата рабочих, руб.				
6. Среднемесячная заработная плата работника ППП, руб.				

АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

1. Анализ динамики затрат на 1 руб. товарной продукции

Таблица 16 – Динамика затрат на рубль товарной продукции

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1. Товарная продукция, тыс. руб.				
2. Себестоимость продукции, тыс. руб.				
3. Затраты на рубль товарной продукции, коп.				

2. Структура затрат по экономическим элементам

Таблица 17 – Структура затрат по элементам

Наименование элементов	Всего, тыс. руб.		Структура, %		Отклонение	
	2008	2009	2008	2009	+, –	%
1	2	3	4	5	6	7
Материальные затраты						

Окончание табл. 17

1	2	3	4	5	6	7
Затраты на оплату труда						
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация основных фондов						
Прочие затраты						
Полная себестоимость						

Таблица 18 – Динамика показателей удельных затрат

Показатели	2008	2009	Отклонение, +, –
1. Материалоемкость, коп.			
2. Зарплатоемкость, коп.			
3. Амортизационноемкость, коп.			

3. Факторный анализ затрат

Таблица 19 – Показатели для выполнения факторного анализа затрат

Вид продукции	Выпуск продукции, тыс. т		Себестоимость, руб./т		Цена, руб./т		Затраты по базовой себестоимости, тыс. руб.	Товарная продукция в базовых ценах, тыс. руб.
	2008	2009	2008	2009	2008	2009		
А								
Б								
В								
Г								
Итого								

Таблица 20 – Факторный анализ затрат

Показатели	Значение, коп.
1	2
1. Затраты на рубль товарной продукции	
1.1. Базового периода	
1.2. Отчетного периода по себестоимости и в ценах базового периода	

1	2
1.3. Отчетного периода по себестоимости отчетного периода в ценах базового периода	
1.4. Отчетного периода	
2. Влияние факторов: – объема выпуска продукции (стр.1.2. – стр.1.1.) – себестоимости единицы продукции (стр.1.3. – стр.1.2.) – цены за единицу продукции (стр.1.4. – стр.1.3.)	

АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

1. Анализ показателей прибыли

Таблица 21 – Анализ динамики показателей прибыли, тыс. руб.

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, -	%
1. Выручка от продажи				
2. Себестоимость продукции				
3. Управленческие расходы				
4. Коммерческие расходы				
5. Прибыль от продаж				
6. Результат от прочих операций				
7. Результат от внереализационных операций				
8. Прибыль до налогообложения				
9. Чистая прибыль				

2. Факторный анализ прибыли от продаж

Таблица 22 – Факторный анализ прибыли от продаж

Показатели (факторы)	Влияние факторов, тыс. руб.
1. Изменение выручки от продажи	
2. Изменение уровня себестоимости	
3. Изменение уровня управленческих расходов	
4. Изменение уровня коммерческих расходов	
Всего	

Влияние факторов рассчитывается следующим образом.

1. Фактор «выручка от реализации»:

$$Пв = (B_1 - B_0) \times P_0 / 100,$$

где B_1 , B_0 – выручка в отчетном и базисном периодах; P_0 – рентабельность продаж в базисном периоде.

2. Фактор «себестоимость»:

$$Пс = -B_1 \times (УС_1 - УС_0) / 100,$$

где $УС_1$, $УС_0$ – доля себестоимости в выручке, %.

3. Фактор «коммерческие расходы»:

$$Пк = -B_1 \times (УК_1 - УК_0) / 100,$$

где $УК_1$, $УК_0$ – доля коммерческих расходов в выручке, %.

4. Фактор «управленческие расходы»:

$$Пк = -B_1 \times (УУ_1 - УУ_0) / 100,$$

где $УУ_1$, $УУ_0$ – доля управленческих расходов в выручке, %.

3. Анализ результатов от прочих и внереализационных операций.

Таблица 23 – Анализ прочей операционной прибыли

Показатели	2008	2009	Отклонение, +, –	Темп роста, %
Доходы				
От продажи основных средств				
От продажи валюты				
От ликвидации ОФ				
Расходы				
От продажи основных средств				
По услугам банка				
От продажи векселей				
От продажи валюты				
Налоги				
От ликвидации ОФ				
От ликвидации МБП				
Курсовая разница				
Результат				

Таблица 24 – Анализ прибыли от внереализационных операций

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1	2	3	4	5
Доходы				
Прибыль прошлых лет				
Списание кредиторской задолженности				
Поступления из бюджета				
Курсовая разница				
Удержано с трудящихся				
Доходы будущих периодов				

Окончание табл. 24

1	2	3	4	5
Суммовая разница				
Расходы				
Пени и штрафы				
Убытки прошлых лет				
Списание дебиторской задолженности				
Курсовая разница				
От покупки валюты				
Суммовая разница				
Расходы по безвозмездной передаче ОФ				
Госпошлина				
Результат				

4. Анализ динамики показателей рентабельности

Таблица 25 – Динамика показателей рентабельности, %

Показатели	2008	2009	Отклонение, +, –
1. Рентабельность продукции			
2. Рентабельность продаж			
3. Рентабельность капитала			
4. Рентабельность собственного капитала			
5. Рентабельность средств производства			

Коэффициент рентабельности капитала (K_k) показывает, сколько балансовой или чистой прибыли получено с одного рубля стоимости имущества. Он рассчитывается по формуле

$$K_k = \frac{\Pi}{K} \cdot 100, \%$$

или

$$K_k = \frac{\text{стр. 140 ф. № 2}}{0,5 \times (\text{стр. 300 нг} + \text{стр. 300 кг}) \text{ ф. № 1}} \cdot 100, \%,$$

где Π – прибыль до налогообложения, тыс. руб., K – стоимость имущества, тыс. руб.

Коэффициент рентабельности собственных средств ($K_{СК}$)

показывает долю прибыли в собственных средствах предприятия:

$$K_{СК} = \frac{\Pi_ч}{СК} \cdot 100, \%,$$

или

$$K_{СК} = \frac{\text{стр. 190 ф. № 2}}{0,5 \times (\text{стр. 490 нг} + \text{стр. 490 кг}) \text{ ф. № 1}} \cdot 100, \%,$$

где $СК$ – собственные средства, тыс. руб.; $\Pi_ч$ – нераспределенная (чистая прибыль) прибыль, тыс. руб.

Данный показатель указывает, сколько прибыли получает с каждого рубля, вложенного предприятием из собственных средств (акционерный капитал или уставной фонд).

Коэффициент рентабельности производственных фондов ($K_{Ф}$)

показывает, сколько прибыли получено предприятием на рубль средств, вложенных в основные фонды и материальные оборотные средства:

$$K_{Ф} = \frac{\Pi}{\Phi + МОС} \cdot 100, \%,$$

или

$$K_{Ф} = \frac{\text{стр. 140 ф. № 2}}{0,5 \times (\text{стр. 120 нг} + \text{стр. 120 кг} + \text{стр. 210 нг} + \text{стр. 210 кг}) \text{ ф. № 1}} \cdot 100, \%,$$

где Φ – среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.;

МОС – средний остаток материальных оборотных средств.

Коэффициент рентабельности продаж (*К_{нр}*) показывает доли прибыли от продаж в выручке и определяется по формуле

$$K_{нр} = \frac{Пн}{B} \cdot 100, \%,$$

или

$$K_{нр} = \frac{\text{стр. 050 ф. № 2}}{\text{стр. 010 ф. № 2}} \cdot 100, \%,$$

где *Пн* – прибыль от продаж, тыс. руб.; *B* – выручка от продажи продукции, тыс. руб.

Коэффициент рентабельности продукции (*К_п*) показывает, сколько прибыли получило предприятие на рубль затрат:

$$K_{п} = \frac{Пв}{C} \cdot 100, \%,$$

или

$$K_{п} = \frac{\text{стр. 029 ф. № 2}}{\text{стр. 020 ф. № 2}} \cdot 100, \%,$$

где *Пв* – валовая прибыль; *C* – показатель себестоимости.

5. Факторный анализ рентабельности средств производства

Таблица 26 – Факторный анализ рентабельности

Показатели	2008	2009	Отклонение, +, –	Влияние
1. Выручка от продажи, тыс. руб.				
2. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.				
3. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.				
4. Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.				
5. Прибыльность продаж (стр. 2 / стр. 1)				
6. Фондоёмкость (стр. 3 / стр. 1)				
7. Оборачиваемость (стр. 4 / стр. 1)				
8. Рентабельность (стр. 2 / (стр. 3 + стр. 4))				

Факторный анализ рентабельности средств производства основан на факторной модели вида:

$$P = \text{Балансовая прибыль} / (\text{Основные фонды} + \text{Оборотные средства}).$$

После преобразований модель приобретает вид:

$$P = \text{Прибыльность продаж} / (\text{Фондоемкость} + \text{Оборачиваемость}).$$

Таким образом, на рентабельность средств производства влияние оказывают три фактора:

- **прибыльность продаж;**
- **фондоемкость;**
- **оборачиваемость оборотных средств.**

Для целей анализа рассчитывают условные показатели рентабельности средств производства:

– по фактической прибыльности продаж, но базовых фондоемкости и оборачиваемости;

– по базовой оборачиваемости, но фактических прибыльности продаж и фондоемкости.

Расчет влияния факторов осуществляют методом цепных подстановок.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Оценка состава и структуры имущества

Таблица 27 – Состав и структура имущества предприятия

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1	2	3	4	5
1. Стоимость имущества, тыс. руб. (стр. 300)				
2. Внеоборотные активы, тыс. руб. (стр. 190), в % к имуществу				
3. Оборотные активы, тыс. руб. (стр. 290), в % к имуществу				
3.1. Запасы, тыс. руб. (стр. 210), в % к оборотным активам				
3.2. Дебиторская задолженность, тыс. руб. (стр. 230 + стр. 240), в % к оборотным активам				

1	2	3	4	5
3.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. (стр. 250 + стр. 260), в % к оборотным активам				
3.4. Прочие оборотные активы, тыс. руб. (стр. 220 + стр. 270), в % к оборотным активам				
4. Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб. (ф. № 5), в % к дебиторской задолженности				

2. Анализ состава и структуры источников формирования имущества

Таблица 28 – Анализ состава и структуры источников средств

Показатели	2008	2009	Отклонение	
			+, –	%
1. Стоимость имущества, тыс. руб. (стр. 300)				
2. Собственный капитал, тыс. руб. (стр. 490), в % к имуществу				
2.1. Собственные оборотные активы, тыс. руб. (стр. 490 – стр. 190), в % к собственному капиталу				
3. Заемный капитал, в % к имуществу				
3.1. Долгосрочные обязательства, тыс. руб. (стр. 590), в % к заемному капиталу				
3.2. Краткосрочные займы, тыс. руб. (стр. 610), в % к заемному капиталу				
3.3. Кредиторская задолженность, тыс. руб. (стр. 620), в % к заемному капиталу				
3.4. Прочие пассивы, тыс. руб. (стр. 630 + 640 + 650 + 660)				
4. Просроченная кредиторская задолженность, тыс. руб. (ф. № 5), в % кредиторской задолженности				

Одним из наиболее простых способов определения достаточности собственных оборотных средств (СОС) является следующий:

$$СОС = \text{Собственный капитал (стр. 490)} - \text{Внеоборотные активы (стр. 190)}.$$

3. Анализ финансовой устойчивости

Метод финансовых коэффициентов

Таблица 29 – Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Экономическое содержание и расчетная формула	2008	2009
Коэффициент независимости (K_1)	Показывает, какая часть имущества предприятия сформирована за счет собственных источников (стр. 490 / стр. 300)		
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (K_2)	Показывает, сколько заемных источников привлекало предприятие на рубль собственного капитала (стр. 590 + стр. 690) / стр. 490		
Коэффициент долгосрочного привлечения средств (K_3)	Показывает долю источников, привлекаемых на долгосрочной основе в общей величине источников (стр. 490 + стр. 590) / стр. 700		
Коэффициент маневренности собственного капитала (K_4)	Показывает долю собственного капитала, вложенного в оборотные активы (стр. 490 – стр. 190) / стр. 490		
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_5)	Показывает долю оборотных активов, обеспеченных собственными оборотными средствами (стр. 490 – стр. 190) / стр. 290		
Коэффициент реальной стоимости основных средств (K_6)	Показывает долю основных средств в стоимости имущества предприятия (стр. 120 / стр. 300)		
Коэффициент реальной стоимости средств производства (K_7)	Показывает долю основных и материальных оборотных средств в стоимости имущества предприятия (стр. 120 + стр. 210) / стр. 300		

При отсутствии собственного капитала вместо коэффициентов маневренности и обеспеченности СОС рассчитываются показатели, представленные в табл. 30.

Таблица 30 – Показатели финансовой устойчивости неплатежеспособных предприятий

Показатель	Экономическое содержание и расчетная формула	2008	2009
Коэффициент покрытия убытков собственным капиталом (K_8)	Показывает, какая часть собственного капитала отвлечена на покрытие убытков предприятия (Непокрытые убытки прошлых лет и отчетного года / (стр. 490 + непокрытые убытки прошлых лет и отчетного года))		
Коэффициент иммобилизации заемного капитала (K_9)	Показывает, какая часть заемного капитала вложена во внеоборотные активы (стр. 190 – стр. 490) / (стр. 590 + 690)		
Коэффициент срочности заемных средств (K_{10})	Показывает долю долгосрочных обязательств в общей величине заемных источников стр. 590 / (стр. 590 + стр. 690)		
Коэффициент заимствования при формировании оборотных активов (K_{11})	Показывает, какая часть внеоборотных активов сформирована за счет заемных источников (стр. 190 – стр. 490) / стр. 190		
Коэффициент долгосрочного финансирования внеоборотных активов (K_{12})	Показывает, какая часть внеоборотных активов сформирована за счет долгосрочных обязательств (стр. 590 / стр. 190)		

Метод абсолютных показателей

Таблица 31 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Показатели	2008	2009
1	2	3
1. Внеоборотные активы (стр. 190)		
2. Собственный капитал (стр. 490)		
3. Долгосрочные обязательства (стр. 590)		
4. Краткосрочные кредиты (стр. 610)		
5. Запасы (стр. 210)		
6. Функционирующий капитал		
7. Всего источников		

1	2	3
Излишек (недостаток) СК		
Излишек (недостаток) ФК		
Излишек (недостаток) всего источников		
Тип финансовой устойчивости		

Метод заключается в определении типа финансовой устойчивости на основе выявления излишка или недостатка источников средств для формирования запасов и затрат. Рассчитываются следующие показатели:

1) наличие собственных оборотных средств (*СОС*) определяется как разность собственных источников и внеоборотных активов;

2) функционирующий капитал (*ФК*) определяется как разность собственных источников с учетом долгосрочных заемных средств и внеоборотных активов;

3) общая величина основных источников формирования запасов и затрат (*ВИ*) определяется как разность собственных источников с учетом привлеченных кредитов и займов и внеоборотных активов.

На основании полученных показателей определяется трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости:

- излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств:

$$\Phi^c = СОС - З;$$

- излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

$$\Phi^m = ФК - З;$$

- излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

$$\Phi^o = ВИ - З,$$

где *З* – общая величина запасов.

С помощью данных показателей определяется тип финансовой устойчивости:

$$S(\phi) = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi > 0 \\ 0, & \text{если } \Phi < 0 \end{cases}.$$

Возможные типы финансовых ситуаций приведены в табл. 32.

Таблица 32 – Сводная таблица по типам финансовых ситуаций

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная устойчивость	Нормальная устойчивость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$\Phi^c = \text{СОС} - 3$	$\Phi^c > 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$
$\Phi^r = \text{КФ} - 3$	$\Phi^r > 0$	$\Phi^r > 0$	$\Phi^r < 0$	$\Phi^r < 0$
$\Phi^o = \text{ВИ} - 3$	$\Phi^o > 0$	$\Phi^o > 0$	$\Phi^o > 0$	$\Phi^o < 0$
Значение трехкомпонентного показателя	$S = \{1, 1, 1\}$	$S = \{0, 1, 1\}$	$S = \{0, 0, 1\}$	$S = \{0, 0, 0\}$

4. Анализ платежеспособности предприятия

Показатели ликвидности представлены в табл. 33.

Таблица 33 – Показатели ликвидности

Показатель	Экономическое содержание и расчетная формула	2008	2009
Коэффициент абсолютной ликвидности (K_{13})	Показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может оплатить немедленно после отчетной даты с помощью наиболее ликвидных активов (стр. 250 + стр. 260) / (стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 660)		
Коэффициент критической ликвидности (K_{14})	Показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может оплатить при условии своевременного погашения дебиторской задолженности (стр. 240 + стр. 250 + стр. 260) / (стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 660)		
Коэффициент текущей ликвидности (K_{15})	Показывает, сколько ликвидных активов приходится на один рубль краткосрочных обязательств (стр. 290 – стр. 220 – стр. 230) / (стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 660)		

В соответствии с методическими рекомендациями Федеральной службы по финансовому оздоровлению предприятий в процессе анализа платежеспособности оценивают возможность восстановления (утраты) платежеспособности. В соответствии с данной методикой структура баланса предприятия существует удовлетворительной, а предприятие – платежеспособным, если соблюдаются два условия:

- 1) коэффициент текущей ликвидности больше 2;
- 2) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами больше 0,1.

Если коэффициенты соответствуют указанным нормативным значениям (предприятие платежеспособно), оценивается риск утраты платежеспособности в ближайшие 3 мес.

В случае, если хотя бы один коэффициент меньше нормативного, структура баланса признается неудовлетворительной (предприятие неплатежеспособно), оценивается возможность восстановления платежеспособности до теоретически нормально-го уровня в течение ближайших 6 мес.

Расчет коэффициента восстановления или утраты платежеспособности $Kв(y)$ определяется по формуле

$$Kв(y) = \frac{Kтк + t / T \times (Kтк - Kтн)}{2},$$

где $Kтк$, $Kтн$ – значение коэффициента текущей ликвидности на начало и конец периода; T – длительность анализируемого периода, мес.; t – длительность прогнозируемого периода (6 мес. – при оценке возможности восстановления, 3 мес. – при оценке вероятности утраты платежеспособности).

Если коэффициент восстановления платежеспособности больше 1, у предприятия есть реальная возможность восстановить платежеспособность. Если коэффициент утраты платежеспособности больше 1, у предприятия нет риска утратить платежеспособность.

5. Анализ ликвидности баланса

Таблица 34 – Анализ ликвидности баланса

Активы, группировка по степени лик- видности	2008	2009	Пассивы, группировка по степени срочности	2008	2009	Платежные излишки (недостатки)	
						2008	2009
A1 Наиболее лик- видные активы (денежные сред- ства и КФВ)			П1 Наиболее сроч- ные обязательст- ва (кредиторская задолженность)				
A2 Быстрореализуе- мые активы (деби- торская задол- женность, плате- жи по которой ожидаются в те- чение 12 мес.)			П2 Краткосрочные пассивы (крат- косрочные заем- ные и прочие краткосрочные пассивы)				
A3 Медленно реа- лизуемые акти- вы (запасы, НДС и прочие обо- ротные активы)			П3 Долгосрочные пассивы (долго- срочные кредиты, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов)				
A4 Труднореали- зуемые активы (внеоборотные активы)			П4 Постоянные пассивы (собст- венный капитал)				

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполняются условия:

- 1) $A1 > П1$; 2) $A2 > П2$; 3) $A3 > П3$; 4) $A4 < П4$.

6. Оценка деловой активности

Таблица 35 – Динамика показателей деловой активности

Показатели	2008	2009	Отклонение, +, –
1. Выручка от продажи			
2. Среднегодовая стоимость имущества			
3. Среднегодовая стоимость основных средств			
4. Средний остаток оборотных средств			
5. Дебиторская задолженность			
6. Кредиторская задолженность			
7. Ресурсоотдача, руб./руб.			
8. Оборачиваемость основных фондов, руб./руб.			
9. Оборачиваемость оборотных средств, руб./руб.			
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни			
11. Оборачиваемость кредиторской задолженности, дни			
12. Оборачиваемость запасов, дни			

По всем таблицам должны быть сделаны выводы, содержащие анализ показателей во взаимосвязи.

В заключении курсовой работы должен содержаться общий вывод, характеризующий сложившуюся на предприятии ситуацию.

7. ВЫБОР ВАРИАНТА И ВЫПОЛНЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

В соответствии с учебным планом по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» студенты выполняют контрольную работу.

Цели выполнения контрольной работы: проверить знания студентов, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой и бухгалтерской отчетностью; научить правильно излагать свои мысли.

Контрольная работа состоит из теоретической части, практического задания и задачи. Изложение каждого теоретического вопроса должно носить последовательный характер. Рекомендуется при выполнении работы ответы иллюстрировать схемами и таблицами.

После выполнения теоретической части необходимо выполнить практическое задание и решить задачу. Объем контрольной работы не менее 20 страниц. В конце работы приводится список используемой литературы, ставится дата выполнения работы.

Контрольная работа должна быть правильно оформлена, написана грамотно, без произвольных сокращений, страницы должны быть пронумерованы.

По результатам рецензирования незачтенная работа подлежит доработке в соответствии с требованиями рецензента. Студент, не получивший зачет по контрольной работе, к экзамену не допускается.

Варианты контрольных работ приведены в таблице и выбираются по сумме двух последних цифр зачетной книжки.

Таблица 1 – Варианты контрольных работ

Сумма двух последних цифр	Вариант	Сумма двух последних цифр	Вариант
1	9	10	8
2	7	11	6
3	5	12	4
4	3	13	2
5	1	14	10
6	18	15	17
7	16	16	15
8	14	17	13
9	12	18	11

ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вариант 1

1. Содержание, цели и задачи экономического анализа.
2. Оценка состава и структуры имущества.
3. По балансу рассчитать чистые активы предприятия на конец отчетного периода.
4. Используя способ цепных подстановок и данные таблицы, оцените зависимость объема выпуска продукции от трудовых факторов.

Показатели	Условное обозначение	План	Факт
1. Выпуск продукции, тыс. руб.	ВП	2803,8	3155,2
2. Среднегодовая численность рабочих, чел.	ЧР	900	1 000
3. Количество отработанных дней одним рабочим за год	Д	301	290
4. Средняя продолжительность рабочего дня, ч	П	6,9	6,8
5. Среднечасовая выработка, тыс. руб.	ЧВ	1,5	1,6

Вариант 2

1. Анализ выпуска и реализации продукции.
2. Методы чтения финансовых отчетов фирмы.
3. По балансу рассчитать чистый оборотный капитал предприятия на начало отчетного периода.
4. На основе данных таблицы проанализируйте эффективность использования основных фондов предприятия. Определите влияние на объем выпуска продукции изменения среднегодовой стоимости основных производственных фондов и фондоотдачи.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Объем товарной продукции, млн. руб.	32 300	41 156
2. Среднегодовая стоимость ОПФ, млн. руб.	17 000	20 578
3. Среднегодовая численность ППП, чел.	900	1 000
4. Чистая прибыль, млн. руб.	6 700	7 300

Вариант 3

1. Метод цепных подстановок и его использование в экономическом анализе.

2. Анализ ассортимента и структуры продукции.

3. По балансу рассчитать собственный и заемный капитал предприятия на конец отчетного периода.

4. Используя способ абсолютных разниц и данные таблицы, оцените зависимость объема выпуска продукции от трудовых факторов.

Показатели	Условное обозначение	План	Факт
1. Выпуск продукции, тыс. руб.	ВП	2803,8	3155,2
2. Среднегодовая численность рабочих, чел.	ЧР	900	1 000
3. Количество отработанных дней одним рабочим за год	Д	301	290
4. Средняя продолжительность рабочего дня, ч	П	6,9	6,8
5. Среднечасовая выработка, тыс. руб.	ЧВ	1,5	1,6

Вариант 4

1. Метод абсолютных разниц и его использование в экономическом анализе.

2. Анализ показателей прибыли.

3. По балансу рассчитать собственные оборотные средства предприятия на начало отчетного периода.

4. Используя данные таблицы, охарактеризуйте движение ОПФ на предприятии, млн. руб.

Виды ОПФ	Наличие на начало года	Изменение	
		Поступило	Выбыло
Здания	3 300	780	20
Сооружения	15 600	1 160	30
Машины и оборудование	9 050	600	14
Транспортные средства	900	33	–
Инвентарь	150	7	12
Прочие	1 000	320	4

Вариант 5

1. Анализ состава и структуры основных средств.
2. Метод относительных разниц и его использование в экономическом анализе.
3. По балансу рассчитать собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов и затрат на конец отчетного периода.
4. На основании следующих данных определите влияние изменения выручки от реализации и себестоимости реализованной продукции на рентабельность продаж.

Показатели	Отчетный период	Базисный период
Выручка от реализации, тыс. руб.	52 000	43 000
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	39 000	31 000
Коммерческие расходы, тыс. руб.	4 200	3 800
Управленческие расходы, тыс. руб.	3 900	3 720

Вариант 6

1. Анализ эффективности использования основных средств.
2. Критерии ликвидности баланса.
3. По балансу рассчитать основные источники формирования запасов и затрат на начало отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, проанализируйте эффективность использования трудовых ресурсов предприятия.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Выпуск продукции, тыс. руб.	21 000	22 050
2. Среднесписочная численность рабочих в год, чел.	2 500	2 595

Оцените влияние факторов на выпуск продукции способом цепной подстановки.

Вариант 7

1. Анализ использования трудовых ресурсов.
2. Стратегия фирмы в области формирования и использования оборотного капитала.
3. По балансу определить тип финансовой устойчивости предприятия на начало отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, проанализируйте динамику затрат предприятия на рубль товарной продукции, тыс. руб.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Товарная продукция	72 736	61 732
2. Себестоимость продукции	65 619	50 377

При помощи способа цепной подстановки оцените влияние факторов на изменение затрат на рубль товарной продукции.

Вариант 8

1. Анализ затрат на производство.
2. Анализ динамики и структуры фонда оплаты труда.
3. По балансу рассчитать коэффициент финансовой устойчивости предприятия на конец отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, проанализируйте движение рабочей силы на предприятии.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Среднесписочная численность рабочих, чел.	7 525	7 750
2. Принято в течение года, чел.	775	984
3. Выбыло с предприятия в течение года, чел.:		
– по собственному желанию	808	1 010
– за нарушение трудовой дисциплины	85	149
– по сокращению штатов	15	38

Вариант 9

1. Факторный анализ финансовых результатов.
2. Оценка деловой активности предприятия.
3. По балансу рассчитать коэффициент автономии предприятия на конец отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, проанализируйте техническое состояние ОПФ предприятия, млн. руб.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Первоначальная стоимость	30 000	25 600
2. Износ	7 200	8 630
3. Остаточная стоимость	22 800	16 970

Вариант 10

1. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
2. Анализ эффективности использования оборотных средств.
3. По балансу рассчитать коэффициент общей платежеспособности предприятия на начало отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, проанализируйте эффективность использования трудовых ресурсов предприятия.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Выпуск продукции, тыс. руб.	11 000	12 050
2. Среднесписочная численность рабочих в год, чел.	500	595

Оцените влияние факторов на выпуск продукции способом абсолютных разниц.

Вариант 11

1. Анализ состава и движения кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта.
2. Методы и приемы экономического анализа.
3. По балансу рассчитать коэффициент маневренности собственного капитала предприятия на конец отчетного периода.

4. Используя данные таблицы, проанализируйте динамику прибыли от продаж предприятия, тыс. руб.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Выручка от продажи	113 000	114 900
2. Себестоимость продукции	56 300	56 600
3. Коммерческие расходы	180	250
4. Управленческие расходы	820	850

Проведите факторный анализ прибыли от продаж.

Вариант 12

1. Анализ состава и движения дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта.

2. Анализ ритмичности производства продукции.

3. По балансу рассчитать наиболее ликвидные активы предприятия на начало отчетного периода.

4. Используя способ цепных подстановок и данные таблицы, оцените зависимость объема выпуска продукции от трудовых факторов.

Показатели	Условное обозначение	План	Факт
1. Выпуск продукции, тыс. руб.	ВП	97 384	61 776
2. Среднегодовая численность рабочих, чел.	ЧР	473	441
3. Количество отработанных дней одним рабочим за год	Д	190	254
4. Средняя продолжительность рабочего дня, ч	П	7,615	7,628
5. Среднечасовая выработка, руб.	ЧВ	142,3	72,3

Вариант 13

1. Анализ наличия и движения собственных оборотных средств фирмы.

2. Анализ движения основных фондов.

3. По балансу рассчитать быстрореализуемые активы предприятия на начало отчетного периода.

4. Используя данные таблицы, проанализируйте динамику затрат предприятия на рубль товарной продукции, тыс. руб.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Товарная продукция	72 736	61 732
2. Себестоимость продукции	65 619	50 377

При помощи способа абсолютных разниц оцените влияние факторов на изменение затрат на рубль товарной продукции.

Вариант 14

1. Анализ платежеспособности хозяйствующего субъекта.
2. Факторный анализ затрат предприятия.
3. По балансу рассчитать медленнореализуемые и трудно-реализуемые активы предприятия на начало отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, проанализируйте динамику удельных затрат предприятия, тыс. руб.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Товарная продукция	97 247	101 732
2. Материальные затраты	22 168	33 440
3. Затраты на оплату труда	15 240	14 820
4. Амортизация основных фондов	7 442	8 524

При помощи способа цепной подстановки оцените влияние изменения материалоемкости и суммы материальных затрат на выпуск товарной продукции.

Вариант 15

1. Анализ состояния и использования оборотного капитала.
2. Показатели оценки финансового состояния организации.
3. По балансу рассчитать коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности предприятия на начало отчетного периода.
4. Используя данные таблицы, определить влияние изменения выручки от реализации и коммерческих расходов на рентабельность продаж.

Показатели	Отчетный период	Базисный период
Выручка от реализации, тыс. руб.	52 000	43 000
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	39 000	31 000
Коммерческие расходы, тыс. руб.	4 200	3 800
Управленческие расходы, тыс. руб.	3 900	3 720

Вариант 16

1. Содержание, значение, цели и задачи анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
2. Классификация видов экономического анализа.
3. По балансу определить изменения в наличии и составе источников средств предприятия.
4. Используя данные таблицы, определить влияние изменения выручки от реализации и управленческих расходов на рентабельность продаж.

Показатели	Отчетный период	Базисный период
Выручка от реализации, тыс. руб.	52 000	43 000
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	39 000	31 000
Коммерческие расходы, тыс. руб.	4 200	3 800
Управленческие расходы, тыс. руб.	3 900	3 720

Вариант 17

1. Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия.
2. Принципиальные особенности в содержании и организации управленческого и финансового анализа.
3. По отчетности предприятия определите коэффициент оборачиваемости его запасов.
4. Используя данные таблицы, рассчитайте влияние структурных сдвигов в составе продукции на выручку от реализации.

Вид продукции	Объем продукции в предыдущем году, ед.	Объем продукции в отчетном году, ед.	Цена ед. продукции в предыдущем году, руб./ед.	Цена ед. продукции в отчетном году, руб./ед.
А	5 200	10 500	3 560	3 980
Б	3 800	2 500	1 450	1 750
В	7 800	4 780	950	1 200

Вариант 18

1. Анализ оборачиваемости и эффективности нематериальных активов.

2. Система экономической информации. Виды источников информации.

3. По данным отчетности рассчитайте рентабельность предприятия в отчетном году по чистой прибыли.

4. По данным отчетности сгруппируйте активы предприятия по степени их ликвидности, а пассивы – по срочности погашения обязательств.

6. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. – М.: Дело и Сервис, 2000. – 256 с.
2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник / Л.А. Богдановская и др.; под общ. ред. В.Л. Стражева. – 2-е изд., стереотип. – Мн.: Вышш. шк., 2006. – 363 с.
3. Анализ финансовой отчетности / под ред. О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2009. – 451 с.
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Е.В. Кучерова и др.; Кемеровский пищевой институт пищевой промышленности. – Кемерово, 2004. – 76 с.
6. Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет; под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 536 с.
7. Донцова, Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2001. – 336 с.
8. Зотов, В.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие в 2 ч. / В.П. Зотов; Кемеровский технологический институт пищевой промышленности. – Кемерово, 2009. – 540 с.
9. Протасов, В.Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг / В.Ф. Протасов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 536 с.
10. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 320 с.

Дополнительная литература

1. О несостоятельности (банкротстве) : [фед. закон № 127-ФЗ. от 26.10.2002 г.] // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

2. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. N 67н (ред. от 08.11.2010 г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2010].
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / П.П. Табурчак и др.; под ред. П.П. Табурчака и др. – Ростов н/Д: Феникс, 2002. – 352 с.
4. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 215 с.
5. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: краткий курс / В.В. Бочаров. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 240 с.
6. Грачев, А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия / А.В. Грачев. – М.: Финпресс, 2002. – 208 с.
7. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 528 с.
8. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с.
9. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции: учеб. пособие / Э.И. Крылов и др. – М.: Финансы и статистка, 2005. – 720 с.
10. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова; под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2002. – 295 с.
11. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / С.М. Пястолов. – М.: АСАДЕМА, 2002. – 336 с.
12. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2006. – 639 с.
13. Сугаипова, И.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2004. – 224 с.
14. Чернышева, Ю.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Ю.Г. Чернышева, Э.А. Чернышев. – Ростов н/Д: МарТ, 2003. – 304 с.
15. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 208 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

АКТИВ	Код строки	На начало года	На конец года
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	152	174
Основные средства	120	1 820	2 250
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140	90	110
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	2 062	2 534
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы, в том числе:	210	2 230	2 450
– сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	1 860	1 720
– животные на выращивании и откорме	212		
– затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	213	134	112
– готовая продукция и товары для перепродажи	214	236	573
– товары отгруженные	215		
– расходы будущих периодов	216		45
– прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	263	241
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) в том числе:	230		
– покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	240	560	610
– покупатели и заказчики	241	480	570
Краткосрочные финансовые вложения	250	70	89
Денежные средства	260	1 258	1 104
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	4 381	4 494
БАЛАНС	300	6 443	7 028

ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	3 300	3 300
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	0	0
Добавочный капитал	420	115	115
Резервный капитал, в том числе:	430	50	55
– резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
– резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	50	55
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	83	147
ИТОГО по разделу III	490	3 548	3 617
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	1 200	2 545
Кредиторская задолженность, в том числе:	620	1 500	700
– поставщики и подрядчики	621	1 200	560
– задолженность перед персоналом организации	622	220	80
– задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	38	40
– задолженность по налогам и сборам	624	40	20
– прочие кредиторы	625	2	
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640	50	120
Резервы предстоящих расходов	650	145	20
Прочие краткосрочные обязательства	660		26
ИТОГО по разделу V	690	2 895	3 411
БАЛАНС	700	6 443	7 028

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (минус налог на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	11 300	7 210
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(10 100)	(6 475)
Валовая прибыль	029	1 200	735
Коммерческие расходы	030	(230)	(120)
Управленческие расходы	040	(480)	(360)
Прибыль (убыток) от продаж	050	490	255
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	43	10
Проценты к уплате	070	(186)	(120)
Доходы от участия в других организациях	080	80	10
Прочие операционные доходы	090	20	93
Прочие операционные расходы	100	(245)	(67)
Внерезультационные доходы	120	60	48
Внерезультационные расходы	130	(166)	(34)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	96	195
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	(27)	(42)
Текущий налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	(27)	(42)
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)	190	69	153
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			