

ЦЕНТРОСОЮЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Программа, методические указания и задания
контрольной и самостоятельной работы студентов специальности
080502.65 «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)»
заочной формы обучения

Новосибирск 2006

Кафедра экономики потребительской кооперации

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : программа, методические указания и задания контрольной и самостоятельной работы / [сост.: канд. экон. наук, доц. О.О. Храмцова, канд. экон. наук, доц. Л.А. Редько] ; Центросоюз РФ, Сибирск. ун-т потреб кооперации. – Новосибирск, 2006. – 44 с.

Рецензент канд. экон. наук, доцент Е.М. Михайлова

Программа, методические указания и задания утверждены и рекомендованы к изданию кафедрой экономики потребительской кооперации, протокол от 31 мая 2005 г. № 14.

© Сибирский университет
потребительской кооперации, 2006

ВВЕДЕНИЕ

«Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» – одна из важнейших дисциплин федерального компонента цикла общепрофессиональных дисциплин государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования второго поколения по специальности 080502.65 «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)».

Деятельность хозяйствующих субъектов в современных условиях связана с высокими требованиями к эффективности управления предприятием. А это, в свою очередь, напрямую зависит от результатов правильно проведенного экономического анализа и диагностики деятельности организации.

Цель дисциплины – формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области экономического анализа, необходимых для дальнейшего изучения дисциплин экономического направления и овладение методикой анализа и диагностики для грамотного ведения аналитической работы на предприятии.

Задачи дисциплины – изучение теоретических положений, системы показателей, приемов и способов анализа и диагностики деятельности предприятия, возможность самостоятельно использовать полученные знания на практике и принимать решения с учетом экономической эффективности.

Данная дисциплина тесно связана и опирается на такие дисциплины, как «Экономическая теория», «Статистика», «Бухгалтерский учет», «Экономика предприятия», «Менеджмент».

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Студенты заочной формы обучения выполняют одну контрольную работу.

1. Контрольная работа выполняется в отдельной тетради с нумерацией страниц и соблюдением полей для замечаний рецензентов. Текст рукописный (почерк разборчивый) или набранный на компьютере. Сокращения слов допускаются только общепринятые.

2. Контрольная работа предусматривает изложение одного теоретического вопроса и решение трех задач.

3. Перед изложением теоретического вопроса дается его точная формулировка. Изложение текста должно быть самостоятельным, без дословного переписывания с учебника или дополнительной литературы. По тексту даются ссылки на литературные источники, которые были использованы для изучения данного вопроса (проблемы). Ссылки размещаются в процессе изложения материала в квадратных скобках с указанием порядкового номера источника информации и номера страницы. Например: [23, с.17].

4. При выполнении практической части нужно переписать условие задачи, дать подробное решение с пояснением методики расчетов и оценки полученных результатов. Обязательно наличие выводов к задачам, т.к. это подразумевается самой дисциплиной. При необходимости решение задач следует оформить таблицами.

5. В конце работы приводится список используемой литературы и перечень нормативно-методических документов, на порядковый номер которых и делаются ссылки по тексту изложения. На последней странице ставятся дата выполнения работы и подпись автора.

6. Выполненная работа направляется на проверку и рецензирование. При положительной рецензии студент допускается к собеседованию, в ходе которого проверяются его знания и умения по излагаемым вопросам. В случае отрицательной рецензии контрольная работа возвращается студенту на доработку. При повторном представлении работы на проверку прилагается и первоначальный вариант с рецензией.

7. Собеседование по контрольной работе проводится во время экзаменационной сессии в свободное или предусмотренное расписанием время. Студент может приходить на собеседование к преподавателю и в другое время в течение межсессионного периода, по мере готовности контрольной работы.

8. Консультации по выполнению контрольных заданий проводятся по расписанию в конце экзаменационной сессии за предшествующий курс, а также в межсессионный период по субботам на кафедре экономики потребительской кооперации (каб. 523).

9. Контрольная работа, выполненная по неправильно выбранному варианту, не рецензируется, и студент не допускается к собеседованию. Студенты, имеющие академическую задолженность по данной дисциплине за прошлые годы, выполняют задания по варианту текущего года.

10. Задания контрольной работы студент выбирает по таблице по двум последним цифрам номера личного дела (зачетной книжки). Например, номер личного дела Э-01-03. Ему соответствует ячейка с заданиями контрольной работы на пересечении строки 0 с колонкой 3, то есть № 4, 42, 55, 39.

Все вопросы и пожелания по заданиям контрольной работы студенты могут отправлять на кафедру экономики потребительской кооперации по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 26. Тел. (383)-346-18-65.

Задания контрольной работы

<i>Предпоследняя цифра шифра</i>	<i>Последняя цифра шифра</i>									
	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
<i>0</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	65	66	67	39	40	41	42	43	44	45
<i>1</i>	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	62	63	64	65	66	67	39	40	41	42
	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
<i>2</i>	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	59	60	61	62	63	64	65	66	67	39
	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
<i>3</i>	31	32	33	34	35	36	37	38	1	2
	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	66	67	68	69	70	42	43	44	45	46
<i>4</i>	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	63	64	65	66	67	39	40	41	42	43
	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
<i>5</i>	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	60	61	62	63	64	65	66	67	39	40
	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
<i>6</i>	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	67	39	40	41	42	43	44	45	46	47
<i>7</i>	33	34	35	36	37	38	1	2	3	4
	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	64	65	66	67	39	40	41	42	43	44
	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
<i>8</i>	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
<i>9</i>	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48

4. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

4.1. Вопросы контрольной работы

1. Цели и задачи анализа и диагностики деятельности предприятия.
2. Виды анализа, их классификация и характеристика.
3. Методика анализа и диагностики деятельности предприятия.
4. Основные принципы и приемы анализа и диагностики деятельности предприятия.
5. Система показателей, используемых в анализе и диагностике деятельности предприятия.
6. Основы организации анализа и диагностики деятельности предприятия.
7. Субъекты и объекты анализа и диагностики деятельности предприятия.
8. Организация аналитической работы и оценки потенциала предприятия.
9. Информационная база анализа и диагностики деятельности предприятия.
10. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции по общему объему.
11. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции по ассортименту.
12. Анализ качества продукции.
13. Определение влияния факторов на производственные результаты работы предприятия.
14. Оценка выполнения договорных обязательств по поставке продукции по общему объему и ассортименту.
15. Оценка ритмичности работы предприятия.
16. Анализ и диагностика обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
17. Оценка состояния производственных запасов.
18. Анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов.
19. Анализ и диагностика наличия, состава и движения основных фондов.
20. Оценка показателей технического состояния основных фондов.

21. Анализ показателей эффективности использования основных фондов.
22. Анализ затрат: цели, задачи, последовательность проведения.
23. Оценка уровня затрат на 1 рубль произведенной продукции, расчет влияния факторов.
24. Определение резервов снижения затрат.
25. Анализ численности и состава работников на предприятии.
26. Анализ эффективности использования фонда рабочего времени.
27. Оценка экономической эффективности оплаты труда работников.
28. Анализ производительности труда.
29. Анализ прибыли от продажи (продукции, работ, услуг).
30. Анализ динамики и выполнения плана прибыли до налогообложения, ее состава.
31. Анализ и диагностика направлений использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.
32. Анализ показателей рентабельности.
33. Оценка динамики, состава и структуры имущества предприятия.
34. Анализ и диагностика источников формирования имущества предприятия, размещение их по направлениям использования.
35. Анализ показателей платежеспособности предприятия.
35. Анализ показателей финансовой устойчивости и деловой активности предприятия.
37. Анализ показателей эффективности деятельности предприятия, расчет влияния на них факторов.
38. Оценка комплексного показателя экономической эффективности, расчет влияния на него факторов.

4.2. Задачи контрольной работы

Задача 39. Дайте оценку динамики выпуска и реализации продукции в действующих и сопоставимых ценах. Исходные данные приведены в таблицах 1 и 2.

Среднегодовые темпы роста выпуска и реализации продукции рассчитайте по среднегеометрической взвешенной.

$$T = \sqrt[n]{T_1 \times T_2 \times T_3 \times T_4 \dots \times T_n},$$

где T – среднегодовой темп роста,
 T_1, T_n – ценные темпы роста,
 n – количество лет.

Сравните темпы роста объема выпуска и реализации продукции, сделайте выводы.

Таблица 1

Динамика производства продукции, тыс. р.

Год	Объем производства продукции	Индекс цен	Объем производства в сопоставимых ценах	Темпы роста, % в действующих ценах		Темпы роста, % в сопоставимых ценах	
				базисные	цепные	базисные	цепные
1	90 000	–					
2	91 600	1,2					
3	93 300	1,3					
4	95 400	1,2					
5	103 400	1,15					

Таблица 2

Динамика реализации продукции, тыс. р.

Год	Объем производства продукции	Индекс цен	Объем производства в сопоставимых ценах	Темпы роста, % в действующих ценах		Темпы роста, % в действующих ценах	
				базисные	цепные	базисные	цепные
1	89 700	–					
2	87 900	1,2					
3	92 100	1,3					
4	95 900	1,2					
5	102 200	1,15					

Задача 40. Рассчитайте недостающие показатели и дайте оценку выполнения плана в ассортименте. Исходные данные приведены в таблице 3.

Таблица 3

Выполнение плана в ассортименте по предприятию
за отчетный период

Наименование изделия	Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. р.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, %	Отклонение по удельному весу, %, (\pm)	Засчитывается в выполнение плана
	план	факт	план	факт			
А	13 400	13 560					
Б	5 600	5 490					
В	4 700	4 600					
Итого							

Задача 41. Проанализируйте выпуск продукции предприятия по ассортименту за отчетный период. Исходные данные приведены в таблице 4.

Таблица 4

Выпуск продукции в ассортименте
по предприятию за отчетный период, тыс. р.

Вид продукции	план	всего	В том числе		% выполнения плана
			в пределах плана	сверх плана	
1	77 800	78 400			
2	71 500	71 500			
3	28 600	30 200			
4	40 000	37 900			
5	27 800	25 600			
6	16 700	17 200			
7	12 200	11 100			
8	20 400	21 400			
Итого:					

Задача 42. Дайте оценку выполнения задания по качеству реализованной продукции. Определите влияние сортности продукции на объем реализации. Исходные данные в таблице 5.

Таблица 5

Расчет влияния сортности продукции на объем реализации по предприятию за отчетный период

Сорт продукции	Реализация продукции, тыс. штук		Цена за единицу, р.	Стоимость продукции, тыс. р.		Стоимость продукции в пересчет на высший сорт	
	по плану	фактически		по плану	фактически	по плану	фактически
высший	16,7	26,8	130				
первый	78,4	65,5	110				
второй	66,7	44,2	106				
третий	54,7	48,7	98				
Итого							

Задача 43. Проанализируйте ритмичность выполнения плана по выпуску товарной продукции по предприятию. Рассчитайте и оцените показатель аритмичности как сумму положительных и отрицательных отклонений по проценту выполнения плана от 100. Определите сумму упущенных возможностей предприятия как разницу между итоговым выпуском продукции за год по плану и итоговым выпуском продукции, зачтенным в выполнение плана по ритмичности.

Таблица 6

Выпуск продукции предприятия по кварталам, млн р.

Квартал	Выпуск продукции за год		Удельный вес каждого квартала в общем выпуске продукции, %		Выполнение плана, %	Объем продукции, зачтенный в выполнение плана по ритмичности
	по плану	фактически	по плану	фактически		
I	54	46,5				
II	61	64,0				
III	68	70,5				
IV	72	79,0				

Всего за год						
-----------------	--	--	--	--	--	--

Задача 44. Проанализируйте выполнение договорных обязательств по поставке продукции по предприятию за отчетный период. Исходная информация в таблице 7.

Процент выполнения договорных обязательств рассчитайте по формуле

$$Кдо = \frac{Опл - Он}{Опл} \times 100 \% ,$$

где Кдо – процент выполнения,

Опл – плановый объем отгрузки по договорным обязательствам,

Он – недовыполнение по договорным обязательствам.

Таблица 7

Анализ выполнения договорных обязательств
по отгрузке продукции за квартал, тыс. р.

Наименование изделия	Потребитель	План поставки по договору	Фактически отгружено	Недопоставка продукции	Зачетный объем в пределах плана
А	1	1400	1150		
	2	980	990		
	3	4560	4100		
В	1	980	1900		
	2	1850	2100		
Прочие					
Итого		15560	16120		

Задача 45. Рассчитайте снижение объема производства продукции предприятия из-за недопоставок, забракованных материалов и сверхплановых отходов.

План поставок материалов – 2530 тыс. р., фактически поступило на сумму 2470 тыс. р. Отходы сырья на фактический выпуск продукции в пределах нормы – 23 тыс. р., фактические отходы составили 1,17 % от объема поставок. Из поступивших материалов 0,6 % оказались забракованными.

Норма расхода сырья и материалов на 1 рубль продукции составляет 0,45 р.

Потери произведенной продукции (П) рассчитываются по формуле

$$\Pi = \frac{Н + О + Б}{НР},$$

где Н – сумма недопоставленных сырья и материалов;

О – сумма сверхплановых отходов;

Б – сумма забракованных материалов;

НР – норма расхода сырья и материалов на 1 рубль продукции.

Задача 46. Рассчитайте продолжительность одного оборота материальных ресурсов в днях и число оборотов за предшествующий и отчетный годы по производственному предприятию, определите отклонение, сформируйте выводы.

Выручка от продажи продукции за прошлый год составила 8120 тыс. р., за отчетный год – 8820 тыс. р.

Остатки сырья и материалов в предшествующем периоде: на 1 января – 613 тыс. р., на 1 апреля – 650 тыс. р., на 1 июля – 645 тыс. р., на 1 октября – 670 тыс. р.

Остатки сырья и материалов за первый квартал отчетного периода составили 650 тыс. р., за второй квартал – 630 тыс. р., за третий – 610 тыс. р., за четвертый – 615 тыс. р.

Задача 47. Произведите анализ оборачиваемости материалов за отчетный период по предприятию по данным таблицы 8.

Таблица 8

Оборачиваемость материальных ресурсов предприятия за отчетный период

Показатели	Предшествующий год	Отчетный год	Отклонение, (+, -)
Выручка от продажи, тыс. р.	78 060	84 550	
Средний остаток материальных запасов, тыс. р.	6 200	7 530	
Однодневная выручка, тыс. р.			
Коэффициент оборачиваемости, раз			
Длительность одного оборота, дней			
Коэффициент загрузки, р.			

Задача 48. Рассчитайте количество дней, на которое предприятие обеспечено материалами во втором квартале, оборачиваемость материальных запасов за первый квартал.

Расход материалов в первом квартале составил 280,5 т, во втором планируется – 283,9 т. Запасы на складе на начало первого квартала – 12 т, на конец – 10 т.

Воспользуйтесь формулой

$$D = Z_n / CP,$$

где D – число дней, на которые предприятие обеспечено материалами,
 Z_n – запасы материалов на начало периода,
 CP – среднесуточный расход материалов.

Задача 49. Проанализируйте использование материальных ресурсов на хлебопекарном предприятии в отчетном году на основе данных таблицы 9. Рассчитайте:

- отклонение удельных расходов сырья и материалов от норм;
- степень выполнения норм расходов;
- экономию или перерасход материальных ресурсов на весь выпуск продукции.

За год произведено 3350 ц хлеба I сорта.

Таблица 9

Расход материальных ресурсов по хлебопекарному предприятию за отчетный год (в расчете на 1 ц хлеба I сорта)

Вид ресурсов	Норма расхода	Фактический расход	Отклонение от нормы	Степень выполнения норм	Экономия (перерасход) на весь выпуск
Мука, кг	73,5	75,4			
Электроэнергия, кВт	11,7	12,3			

Задача 50. Проанализируйте движение и состояние основных фондов, рассчитав при этом:

- а) коэффициент поступления;
- б) коэффициент обновления;
- в) коэффициент выбытия;
- г) коэффициент ликвидации;
- д) коэффициент износа.

Сформулируйте выводы. Исходные данные приведены в таблице 10.

Таблица 10

Баланс движения и наличия основных фондов предприятия за отчетный год, тыс. р.

Показатели	Наличие на начало года	Поступление	Выбытие	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных фондов	5600	2300	850	
В том числе новых		1300		
Износ основных фондов	889			756
Остаточная стоимость основных средств				

Задача 51. Дайте оценку возрастного состава основных фондов предприятия на основе данных таблицы 11.

Методические указания к расчетам:

– середина каждого интервала определяется по формуле

$$t' = \frac{t_{\text{в}} + t_{\text{н}}}{2};$$

где $t_{\text{в}}$, $t_{\text{н}}$ – верхнее и нижнее значение возрастных групп.

– средний возраст основных фондов рассчитывается по средней взвешенной

$$\bar{t} = \frac{\sum t^i \times d}{100};$$

где d – доля всех наименований основных фондов каждого интервала, в % к итогу.

Таблица 11

Оценка возрастного состава основных фондов предприятия

Группы основных фондов	Возрастные группы, лет					Всего
	до 5	5–10	10–15	15–20	20 и более	
1	490	240	667	565	472	
2	108	45	160	86	120	
3	122	26	148	167	130	
4	24	22	42	32	70	
5	46	8	10	16	26	
6	53	12	20	20	63	

7			5	10	86	
Всего	849	353	1052	896		
Удельный вес, %						

Задача 52. Определите показатель технической вооруженности труда, дайте оценку его изменения в отчетном периоде по сравнению с предшествующим.

В предшествующий период среднегодовая стоимость машин и оборудования составила 3350 млн р., из них рабочие машины и оборудование – 1950 млн р. Коэффициент использования рабочих машин и оборудования – 85 %. Предприятие работало в две смены: в первую смену было занято 80 человек, во вторую – 60.

В отчетном периоде доля рабочих машин и оборудования в общей стоимости машин и оборудования (4580 млн р.) возросла на 2,5 пункта. Коэффициент использования рабочих машин и оборудования увеличился на 1,8 пункта. Режим работы предприятия не изменился, из общей численности работников (130 человек) 70 % работало в первую смену.

Коэффициент технической вооруженности рассчитайте по формуле

$$K_{\text{ТВ}} = \frac{S_1 \times k + S_2}{Ч_{\text{max}}};$$

где S_1 – среднегодовая стоимость рабочих машин и оборудования,
 S_2 – среднегодовая стоимость остальной части машин и оборудования,
 k – коэффициент использования рабочих машин и оборудования во времени,
 $Ч_{\text{max}}$ – число рабочих в наибольшей смене.

Задача 53. Рассчитайте показатели эффективности использования основных фондов. Сформулируйте выводы. Исходные данные приведены в таблице 12.

Таблица 12

Показатели деятельности предприятия за отчетный год

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение, (+, -)	Темп изменения, %
1. Объем выпуска продукции, тыс. р.	3400,0	4270,6		
2. Среднегодовая стоимость основных	2100,2	2000,0		

производственных фондов, тыс. р.				
3. Фондоотдача				
4. Фондоемкость				

Задача 54. Рассчитайте показатели эффективности использования основных фондов предприятия. Определите влияние факторов (удельного веса активной части основных фондов) на изменение фондоотдачи основных фондов предприятия. Сформулируйте выводы. Исходные данные приведены в таблице 13.

Таблица 13

**Эффективность использования
основных фондов предприятия, тыс. р.**

Показатели	Предшествующий год	Отчетный год	Динамика, %	Отклонение, (+, -)
Среднегодовая стоимость основных фондов,	8530	9360		
в т. ч. активной части	5610	6000		
Удельный вес активной части основных фондов в общей их стоимости, %				
Объем деятельности	18200		105,8	
Прибыль до налогообложения	2008	2210		
Среднесписочная численность работников, чел.	220	235		
Фондоотдача, р.:				
– всех основных фондов				
– активной части				
Фондоемкость, р.				
Фондорентабельность, %				
Фондовооруженность				
Техническая вооруженность труда				

Методические указания к расчетам:

1. Изменение фондоотдачи основных фондов предприятия за счет изменения фондоотдачи активной их части:

$$\pm \text{ФО} (\text{ФОа}) = (\text{ФОа}_1 - \text{ФОа}_0) \times \text{ДОФа}_1 / 100,$$

где $\text{ФОа}_1, \text{ФОа}_0$ – фондоотдача активной части основных фондов отчетного и базисного периодов,

ДОФа_1 – доля активной части основных фондов в общей их стоимости в отчетном периоде, %.

2. Изменение фондоотдачи основных фондов предприятия за счет изменения удельного веса активной части основных фондов в общей их стоимости:

$$\pm \text{ФО}(\text{ДОФа}) = (\text{ДОФа}_1 - \text{ДОФа}_0) \times \text{ФОа}_0 / 100.$$

Задача 55. Проанализируйте изменение безубыточного объема производства по предприятию в отчетном периоде по сравнению с предшествующим.

В предшествующем периоде величина постоянных затрат составила 15 635 тыс. р., цена за единицу продукции 130 р., удельные переменные затраты – 75 р. За отчетный период цена возросла на 1,5 %, удельные переменные затраты – на 1,2 %, постоянные затраты увеличились на 755 тыс. р. Расчет безубыточного объема производства (V_6) произведите по формуле

$$V_6 = \frac{\text{ПЗ}}{\text{ц} - \text{пз}_{\text{уд}}} \times \text{ц},$$

где ПЗ – постоянные затраты на весь выпуск;

ц – цена за единицу продукции;

$\text{пз}_{\text{уд}}$ – удельные переменные затраты.

Задача 56. Оцените конкурентоспособность предприятия «Сластена» за 2 года в зависимости от уровня затрат. Для этого рассчитайте индекс конкурентоспособности относительно других предприятий на рынке по следующей формуле:

$$I_k = \text{Уз}_д / \text{Уз}_к ,$$

где I_k – индекс конкурентоспособности;

$\text{Уз}_д$ – уровень затрат данного предприятия;

$\text{Уз}_к$ – уровень затрат предприятия-конкурента.

Если $I_k > 1$, то предприятие неконкурентоспособно;

если $I_k < 1$, то предприятие конкурентоспособно;

если $I_k = 1$, то предприятие имеет равные с конкурентом возможности.

Таблица 14

Расчет индекса конкурентоспособности предприятия «Сластена»

Предприятия	Сумма затрат, тыс. р.		Объем производства, тыс. р.		Уровень затрат, коэффициент		Индекс конкурентоспособности, коэффициент	
	предшествующий год	отчетный год	предшествующий год	отчетный год	предшествующий год	отчетный год	предшествующий год	отчетный год
«Сластена»	420	510	700	750				
«Кондитер»	320	390	560	530				
«Сладомир»	540	550	710	750				

Задача 57. На основе данных задачи 55 рассчитайте оптимальный объем производства (необходимый для достижения целевой прибыли) предприятия в отчетном периоде, а также изменение запаса финансовой прочности, если в предшествующем периоде он составил 17 %.

Предприятие планировало получить прибыль в сумме 2650 тыс. р. Воспользуйтесь формулами

$$V_{\text{опт}} = \frac{ПЗ + П}{ц - пз_{\text{уд}}} \times ц,$$

где $V_{\text{опт}}$ – оптимальный объем производства;
 $П$ – целевая прибыль;
 $ПЗ$ – постоянные затраты на весь выпуск;
 $ц$ – цена за единицу продукции;
 $пз_{\text{уд}}$ – удельные переменные затраты;

$$ЗФП = \frac{V_{\text{опт}} - V_{\text{б}}}{V_{\text{опт}}} \times 100\%,$$

где ЗФП – запас финансовой прочности предприятия.

Задача 58. Проанализируйте затраты на производство продук-

ции по предприятию за отчетный год на основе данных таблицы 15.

Таблица 15

Затраты на производство продукции предприятия за отчетный год

Виды затрат	Сумма затрат, тыс. р.		Откло- нение, (+, -)	Структура затрат, %		Откло- нение, (+, -)
	план	факт		план	факт	
Материальные затраты	86 140	87 550				
Оплата труда	6 700	6 930				
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация основных средств	1 400	1 450				
Общехозяйственные расходы	1 700	1 640				
<i>Цеховая себестоимость</i>						
Общепроизводственные и общехозяйственные расходы	4 320	4 755				
<i>Производственная себе- стоимость</i>						
Коммерческие расходы	1 450	1 465				
<i>Полная себестоимость</i>						
в том числе: <i>переменные расходы</i>				67,0		
<i>постоянные расходы</i>					30,1	

Задача 59. Рассчитайте уровень затрат на 1 р. произведенной продукции по предприятию, определите влияние факторов на его изменение на основе данных таблицы 16 (количества выпущенной продукции, удельных затрат и цены).

Таблица 16

Расчет влияния факторов на уровень затрат на 1 р.
произведенной продукции по предприятию

Показатели	Усл. обозн.	План	Факт	Отклоне- ние, (+, -)	Влияние факторов
Выпуск продукции, шт.	q	648	780		
Себестоимость единицы про- дукции, р.	c	650	640		

Цена единицы продукции, р.	р	1050	1200		
Затраты на 1 р. произведенной продукции, р.	Уз				

Воспользуйтесь формулами

$$\Delta Y_3(q) = \frac{q_1 \times c_0}{q_1 \times p_0} - \frac{q_0 \times c_0}{q_0 \times p_0};$$

$$\Delta Y_3(c) = \frac{q_1 \times c_1}{q_1 \times p_0} - \frac{q_1 \times c_0}{q_1 \times p_0};$$

$$\Delta Y_3(p) = \frac{q_1 \times c_1}{q_1 \times p_1} - \frac{q_1 \times c_1}{q_1 \times p_0}.$$

Задача 60. Рассчитайте основные виды прибыли по производственному предприятию за отчетный период и проанализируйте их изменение.

Выручка предприятия в отчетном периоде составила 9607,6 тыс. р., себестоимость продукции (укороченная) – 6730 тыс. р., коммерческие и управленческие расходы – 840 тыс. р.

Операционные доходы составили 760 тыс. р., операционные расходы – 520 тыс. р. Внереализационные доходы – 75 тыс. р., расходы – 102 тыс. р.

Превышение фактических расходов над нормируемыми рассчитано в сумме 3,5 тыс. р., льгота (часть прибыли, не подлежащая налогообложению) – 250 тыс. р. Ставка налога на прибыль – 24 %.

Прибыль до налогообложения в прошлом периоде составила 1540 тыс. р., чистая прибыль – 1 009 тыс. р.

Расчеты рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- прибыль от продаж;
- прибыль до налогообложения;
- прибыль налогооблагаемая (с учетом льгот и превышения фактических расходов над нормируемыми);
- налог на прибыль;
- чистая прибыль;
- динамика по сравнению с прошлым годом.

Задача 61. Проанализируйте прибыль предприятия за отчетный год по данным таблицы 17. Рассчитайте рентабельность производства и рентабельность затрат за прошлый и отчетный годы, оцените их изменение.

В прошлом году сумма прибыли от продаж составила 145,5 тыс. р., выручка от реализации продукции – 4600 тыс. р.

Таблица 17

Прибыль от продажи продукции предприятия
в отчетном году, тыс. р.

Показатели	По себестоимости	В ценах реализации	Прибыль от продаж
Остатки готовой продукции на складе:			
– на начало года	690,0	790,5	
– на конец года	630,6	760,0	
Произведенная продукция	6557,85	7832,0	
Реализованная продукция			

Задача 62. Проанализируйте изменение прибыли от продажи продукции по предприятию в отчетном периоде на основе данных таблицы 18. Определите влияние на изменение прибыли себестоимости продукции и выручки от ее реализации.

Таблица 18

Прибыль от продажи продукции по предприятию
в отчетном периоде, тыс. р.

Показатели	План	Факт	% выполнения	Отклонение (+, -)
Выручка от продажи продукции (нетто)	65140	69312		
Себестоимость проданной продукции	51200	55100		
Прибыль от продажи				

Задача 63. Рассчитайте влияние количества проданной продук-

ции, отпускной цены и себестоимости на изменение прибыли от продаж по предприятию на основе данных таблицы 19. Сформулируйте выводы.

При исследовании влияния факторов воспользуйтесь следующими формулами:

$$\Delta\Pi(q) = (q_1 - q_0)(p_0 - c_0),$$

$$\Delta\Pi(p) = (p_1 - p_0)q_1,$$

$$\Delta\Pi(c) = -(c_1 - c_0)q_1.$$

Таблица 19

Прибыль от реализации продукции по предприятию
в отчетном периоде

Показатели	План	Факт	Отклонение (+, -)
Количество продукции (q), шт.	13576	15055	
Цена за единицу продукции (p), тыс. р.	6,0	7,2	
Себестоимость единицы изделия (c), тыс. р.	4,8	5,76	
Прибыль от реализации (Π), тыс. р.			

Задача 64. Рассчитайте прибыль предприятия от продаж за предшествующий и отчетный периоды, определите как повлияло на ее динамику изменение прибыли на единицу продукции и количества проданной продукции.

Таблица 20

Данные о прибыли от продаж предприятия
за предшествующий и отчетный периоды

Вид продукции	Количество продукции (q), шт.		Прибыль на единицу продукции (п), р.		Прибыль от продажи (Π), р.	
	предшествующий	отчетный	предшествующий	отчетный	предшествующий	отчетный

А	545	470	40	43		
В	350	420	45	42		
С	230	170	50	47		
Итого	–	–	–	–		

При исследовании влияния факторов воспользуйтесь следующими формулами:

$$\Delta\Pi(\pi) = \sum (\pi_{i1} - \pi_{i0}) \times q_{i1};$$

$$\Delta\Pi(q) = \sum (q_{i1} - q_{i0}) \times \pi_{i0}.$$

Задача 65. Проанализируйте показатели рентабельности предприятия за отчетный период на основе данных таблицы 21.

Таблица 21

Показатели рентабельности деятельности предприятия
за отчетный период

Показатели	План	Факт	Отклонение, (+, –)
<i>А</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Прибыль от продаж, тыс. р.	55 600	56 100	
Прибыль до налогообложения, тыс. р.	65 200	68 130	
Выручка от реализации продукции, тыс. р.	273 600	342 400	
Себестоимость реализованной продукции, тыс. р.			
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. р.	180 000	183 000	
Среднегодовая стоимость активов, тыс. р.	322 000	335 000	
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. р.	113 200	115 300	
Среднегодовая стоимость оборотного капитала, тыс. р.			
Среднегодовой фонд заработной платы, тыс. р.	64 500	72 420	
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность затрат, %			
Рентабельность деятельности, %			
Рентабельность собственного капитала, %			
Рентабельность активов, %			
Рентабельность основных фондов, %			
Рентабельность оборотного капитала, %			
Рентабельность фонда заработной платы, %			
Ресурсорентабельность, %			

Задача 66. На основе данных приложения рассчитайте абсолютные показатели ликвидности предприятия ОАО «Строймашкомплект» в таблице 22. Определите платежный излишек или недостаток, оцените ликвидность баланса.

Деление активов по степени ликвидности:

Наиболее ликвидные активы (А1) – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

Быстро реализуемые активы (А2) – дебиторская задолженность сроком до 12 месяцев.

Медленно реализуемые активы (А3) – дебиторская задолженность сроком свыше 12 месяцев, НДС, запасы, прочие оборотные активы.

Трудно реализуемые активы (А4) – внеоборотные активы (1 раздел баланса).

Деление пассивов по степени срочности:

Наиболее срочные обязательства (П1) – кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам.

Краткосрочные пассивы (П2) – заемные средства со сроком до 12 месяцев.

Долгосрочные пассивы (П3) – заемные средства со сроком свыше 12 месяцев (4 раздел баланса), доходы будущих периодов, фонды потребления и резервы предстоящих расходов.

Постоянные пассивы (П4) – 3 раздел баланса.

Баланс считается абсолютно ликвидным если соблюдено условие: $A1 > P1$, $A2 > P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$.

Таблица 22

Показатели ликвидности баланса
ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год, тыс. р.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
						на начало	на конец
А1			П1				
А2			П2				
А3			П3				
А4			П4				
Баланс			Баланс				

Задача 67. Рассчитайте относительные показатели платежеспособности и ликвидности ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год (табл. 23). Сравните полученные результаты в динамике и с нормативом. Сформулируйте выводы.

Таблица 23

Показатели платежеспособности
ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за год	Рекомендуемое значение
Коэффициент платежеспособности				
Коэффициент текущей ликвидности				≥ 2
Коэффициент быстрой ликвидности				≥ 1
Коэффициент абсолютной ликвидности				$\geq 0,2$

Задача 68. Рассчитайте абсолютные показатели финансовой устойчивости и определите тип финансовой ситуации ОАО «Строймашкомплект» в отчетном году (табл. 24). Необходимые данные возьмите из Приложения.

Таблица 24

Абсолютные показатели финансовой устойчивости
ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год, тыс. р.

Показатели	Расчет	На начало года	На конец года
1. Собственный капитал	баланс		
2. Внеоборотные активы	баланс		
3. Собственные оборотные средства	1–2		
4. Долгосрочные заемные средства	баланс		
5. Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов	3+4		
6. Краткосрочные заемные средства	баланс		
7. Общая величина источников формирования запасов	5+6		
8. Величина запасов	баланс		
9. Излишек (+) или недостаток (–) собст-	3–8		

венных оборотных средств (СС)			
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников (СД)	5–8		
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников (ОИ)	7–8		

В зависимости от состояния источников формирования запасов определяется четыре типа финансовой ситуации:

$СС \geq 0, СД \geq 0, ОИ \geq 0$ – абсолютная устойчивость

$СС < 0, СД \geq 0, ОИ \geq 0$ – нормальная устойчивость

$СС < 0, СД < 0, ОИ \geq 0$ – неустойчивое состояние

$СС < 0, СД < 0, ОИ < 0$ – кризисное состояние

Задача 69. На основе бухгалтерского баланса (см. Приложение) рассчитайте относительные показатели финансовой устойчивости ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год (табл. 25). Необходимую сумму собственных оборотных средств возьмите в предыдущей задаче. Сформулируйте выводы.

Таблица 25

Показатели финансовой устойчивости
ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за год	Рекомендуемое значение
Коэффициент обеспеченности собственными средствами				≥ 1
Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов				0,5
Коэффициент автономии				$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости				$\leq 0,5$
Коэффициент маневренности				0,5
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской за-				< 1

долженности				
-------------	--	--	--	--

Задача 70. Проанализируйте изменение показателя ресурсоотдачи предприятия за отчетный период на основе данных таблицы 26. Рассчитайте влияние факторов.

Таблица 26

Показатели деятельности предприятия за отчетный период, тыс. р.

Показатели	Усл. обозн.	План	Факт	Отклонение, (+, -)	Динамика, %
Выручка от реализации	В	87500	94450		
Стоимость основных фондов	ОФ	68420	69500		
Сумма оборотных средств	ОС	65130	69240		
Фонд заработной платы	ФЗП	5020	5042		
Ресурсоотдача	РО				

Расчет влияния факторов на изменение ресурсоотдачи произведите в следующей последовательности:

$$\Delta PO(B) = \frac{B_1}{O\Phi_0 + OC_0 + \Phi Z\Pi_0} - \frac{B_0}{O\Phi_0 + OC_0 + \Phi Z\Pi_0},$$

$$\Delta PO(O\Phi) = \frac{B_1}{O\Phi_1 + OC_0 + \Phi Z\Pi_0} - \frac{B_1}{O\Phi_0 + OC_0 + \Phi Z\Pi_0},$$

$$\Delta PO(OC) = \frac{B_1}{O\Phi_1 + OC_1 + \Phi Z\Pi_0} - \frac{B_1}{O\Phi_1 + OC_0 + \Phi Z\Pi_0},$$

$$\Delta \text{РО}(\text{ФЗП}) = \frac{B_1}{\text{ОФ}_1 + \text{ОС}_1 + \text{ФЗП}_1} - \frac{B_1}{\text{ОФ}_1 + \text{ОС}_1 + \text{ФЗП}_0}$$

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2003.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова; Под ред. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под общ. ред. В.И. Стражева – 4-е изд., испр. и доп.– Минск: Высшая школа, 1999.
4. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2000.

Нормативные документы

5. Гражданский кодекс Российской Федерации. – Ч. 1,2.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. – Ч. 2
7. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 22.08.2004.) «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002 г.).
8. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 28 июня 2000 г. № 60.
9. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организации: Приказ ФСФО России от 23 января 2001 г. № 16.

Дополнительная литература

10. Абрютин М.С. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности. Методика. Практические рекомендации. – М.: Дело и Сервис. 1999. – Вып. 2 (библиотека журнала «Консультант бухгалтера»).
11. Артеменко В.Г. Финансовый анализ: Учебное пособие. – 2-е, изд. – М.: Дело и Сервис, 1999.
12. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. – М.: Изд-во «ДИС», 1997.
13. Басовский Л.С. Финансовый анализ и планирование. – М.: ИНФРА-М, 2002.
14. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2001.
15. Бука Л.Ф., Зайцева О.П. Экономический анализ. Производственно-управленческий анализ: Учебное пособие: В 2 ч. – Новосибирск: СибУПК, 1998.
16. Донцова Л.В., Никифорова И.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: ИКЦ «ДИС», 2001.
17. Донцова Л.В., Никифорова И.А. Годовая и квартальная бухгалтерская отчетность: Учебно-методическое пособие по составлению и анализу. – М.: Дело и сервис, 1999.
18. Ефимова О. В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
19. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 1998.
20. Зайцева О.П., Усачева О.В., Елышева Л.Б. Финансовый анализ в потребительской кооперации: Учебное пособие: В 2 ч. – Новосибирск: СибУПК, 2001.
21. Кармен Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе ГААР): Учебник. – М.: ИНФРА-М, 1998.
22. Карпова Т.Л. Управленческий учет: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2000.
23. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со

- стандартами ГААР. – М.: Дело, 1998.
24. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1999.
 25. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000.
 26. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 1999.
 27. Кондратова И.Г. Основы управленческого учета. – М.: Финансы и статистика, 1999.
 28. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник для вузов. – 5-е изд., перераб. и доп. – Минск: Высшая школа, 2000.
 29. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.
 30. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Сучков Е.А. Теория экономического анализа: Учебно-методический комплекс / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: Юристъ, 2002.
 31. Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Стратегический менеджмент: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2001.
 32. Методические рекомендации по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности районной кооперативной организации / Авт. колл. под рук. д-ра экон. наук, проф. З.А. Капелюк. – Новосибирск: СибУПК, 2000.
 33. Мюллендорф Р., Карренбауэр М. Производственный учет. Снижение и контроль издержек. Обеспечение их рациональной структуры: Пер. с нем. М.И. Корсакова. – М.: ФК-Пресс, 1996.
 34. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с фр. / Под ред. Л.П. Белых. – М.: Аудит: ЮНИТИ, 1997.

35. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2001.
36. Хелферт Э. Техника финансового анализа: Пер. с англ. / Под ред. Л. П. Белых. – М.: Аудит: ЮНИТИ, 1996.
37. Шеремет А.Д. Управленческий учет. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1999.

38. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2002.
39. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебное пособие / Под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. – М.: Финансы и статистика, 1999.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО «Строймашкомплект» за отчетный год, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
<i>A</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
АКТИВ		
1. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	30,1	9,2
Основные средства	57 380,8	106 740,5
Незавершенное строительство	475,9	9 273,1
Долгосрочные финансовые вложения	10,0	10,0
ИТОГО по разделу 1		
2. Оборотные активы		
Запасы, в том числе:		
– сырье, материалы	27 403,5	20 597,0
– готовая продукция и товары	2 798,9	1 696,4
– товары отгруженные	167,5	121,3
Налог на добавленную стоимость	699,4	2 358,0
Дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 мес., в том числе:	3 400,7	7 077,0
– покупатели и заказчики	3 400,7	7 077,0
– авансы выданные	–	–
Дебиторская задолженность сроком погашения до 12 мес., в том числе:	60 017,0	50 700,0
– покупатели и заказчики	45 320,0	41 200,0
– прочие дебиторы		
Денежные средства, в том числе:		
– касса	497,0	93,5
– расчетный счет	1 518,9	3 249,9
– валютный счет	223,0	–
– прочие денежные средства	50,2	–
ИТОГО по разделу 2		
БАЛАНС		

Окончание приложения

<i>A</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
ПАССИВ		
3. Капитал и резервы		
Уставный капитал	19 500,0	19 200,0
Добавочный капитал	20 708,4	30 828,4
Резервный капитал	20 725,0	28 945,9
Фонды социальной сферы	8 832,5	20 845,4
ИТОГО по разделу 3		
4. Долгосрочные обязательства		
Заемные средства, в том числе:		
– кредиты банков (свыше 12 мес.)	30 000,0	51 042,0
– займы (свыше 12 мес.)	–	–
Прочие долгосрочные обязательства	872,1	800,2
ИТОГО по разделу 4		
5. Краткосрочные обязательства		
Заемные средства, в том числе:		–
– кредиты банков (до 12 мес.)	3 500,0	–
– займы (до 12 мес.)	–	–
Кредиторская задолженность, в том числе:		
– поставщикам и подрядчикам	30 849,9	36 554,2
– задолженность перед персоналом организации	3 139,4	2 412,1
– задолженность перед государственными внебюджетными фондами	17,4	2 277,0
– задолженность перед бюджетом	7 414,4	5 444,6
– авансы полученные	4 419,4	1 577,8
– прочие кредиторы	3 844,2	1 998,4
Доходы будущих периодов	850,1	–
Резервы предстоящих расходов	–	–
Прочие краткосрочные обязательства	–	–
ИТОГО по разделу 5		
БАЛАНС		

