***На правах рукописи***

Минобрнауки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

*«Б.1.В.ОД.10 Экономический анализ»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Экономика предприятий и организаций(по отраслям)*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2021

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Воронина В.М.

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры экономического управления организацией

И.О. Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Самсонова М.В.

Методические указания являются приложением к рабочей программе по дисциплине «Экономический анализ», зарегистрированной в ЦИТ под учетным номером

Введение……………………………………..………………………………….3

1 Методические указания и рекомендации по изучению дисциплины по темам (шестой семестр)…………………………………......4

1.1 Теоретические основы экономического анализа деятельности предприятия (организации)……………………………………………………4

1.2 Анализ объемов производства и продаж……………………………8

1.3 Анализ эффективности использования основных фондов (средств)……………………………………………………………………….11

1.4 Анализ эффективности использования материальных ресурсов..............................................................................................................15

1.5 Анализ эффективности использования трудовых ресурсов...……18

2 Вопросы для подготовки к зачету (6 семестр)……………….……..23

3Методические указания и рекомендации по изучению дисциплины по темам (седьмой семестр)……………………………………………...…..25

3.1 Анализ себестоимости продукции (работ, услуг)…………………25

3.2 Анализ финансовых результатов деятельности…………………...28

3.3 Анализ рентабельности и деловой активности………………...….31

3.4Анализ и оценка финансового состояния коммерческих организаций……………………………………………………………………35

3.5 Методика диагностики, обобщение результатов анализа………...39

3.6 Прогнозирование банкротства промышленных предприятий (организаций): зарубежные и отечественные аналитические модели (самостоятельное изучение)………………………...………………………..41

4 Вопросы для подготовки к экзамену (7 семестр)…………………...45

5 Подготовка курсовой работы …………………………..…...………..48

6 Литература, рекомендуемая для освоения дисциплины …………...49

**Введение**

Развитие национальной экономики в условиях рыночной системы базируется на его экономическом управлении. Экономический анализ является неотъемлемым элементом системы управления экономикой как страны в целом, так и каждого отдельного предприятия и организации.Эффективное функционирование предприятий (организаций) в значительной степени зависит от обоснованности, качества и своевременности принимаемых управленческих решений. Научной основой принятия таких решений, важнейшим элементом системы управленияэкономикой намикроуровне, т.е. на уровне субъектов хозяйствования является экономический анализ.

Методические указания предназначены для студентов, обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина «Экономический анализ» относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины «Экономический анализ».

Методические указания предназначены для оказания помощи в овладении содержания дисциплины, содержат основные вопросы по темам, контрольные вопросы, тесты, задачи, вопросы к зачету и экзамену, список литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины. При этом выделена тема «Прогнозирование банкротства промышленных предприятий (организаций): зарубежные и отечественные аналитические модели», изучаемая студентами самостоятельно.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК\*-3 Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и использовать для решения профессиональных задач.

Знания, полученные в курсе «Экономический анализ», используются обучающимися при прохождении производственной и преддипломной практик, выполнении выпускных квалификационных работ и в дальнейшей практической работе.

**1 Методические указания и рекомендации по изучению дисциплины по темам (шестой семестр)**

**1.1 Теоретические основы экономического анализа деятельности предприятия (организации)**

После изучения темы 1.1 обучающийся должен:

**знать:**

• содержание и задачи экономического анализа, его роль в управлении организацией;

**уметь:**

• организовывать поиск необходимой информации;

**владеть:**

• современными методами сбора, обработки, анализа и интерпретации аналитической информации.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению.*

Экономический анализи его роль в управлении предприятием (организацией). Предмет и объекты экономического анализа. Виды экономического анализа, их роль в управлении коммерческой организацией. Информационная база экономического анализа. Метод и методика экономического анализа. Понятие методики экономического анализа. Общая методика анализа, характеристика элементов. Сравнение. Детализация и группировки. Средние величины. Количественные и качественные показатели. Взаимосвязанное изучение производственных, хозяйственных и финансовых процессов. Элиминирование. Обобщение.

*Тесты и тестовые задания для самопроверки:*

**1 Выберите правильный вариант ответа:**

**Экономический анализ как наука относится к группе экономических наук:**

1) абстрактных;

2) прикладных;

3) отраслевых;

4) экономический анализ – это специальная отрасль экономических знаний.

**2 Выберите правильный вариант ответа:**

**Что является предметом дисциплины «Экономический анализ предприятия»:**

1) региональная инвестиционная программа;

2) внешнеэкономическая деятельность предприятий;

3) деятельность предприятий на фондовом рынке;

4) финансово--хозяйственная деятельность предприятия, получающая отражение в системе экономических показателей;

5) управление отраслевыми производственными запасами.

**3 Выберите правильный вариант ответа:**

**По содержанию и полноте изучаемых вопросов выделяют виды экономического анализа:**

1) перспективный;

2 теоретический;

3) комплексный и тематический;

4) технико-экономический;

5) оперативный.

**4 Выберите правильный вариант ответа:**

**Экономический анализ (анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия) выступает одной из функций:**

1) управления предприятием;

2) бухгалтерского учета;

3) финансового менеджмента;

4) прогнозирования;

5) организации производства.

**5 Выберите правильный вариант ответа:**

**Назовите вид анализа, который проводится уже после составления отчетности:**

1) ретроспективный;

2) перспективный;

3) предварительный;

4) управленческий.

**6 Выберите правильный вариант ответа:**

**Методика анализа подразделяется:**

1) на общую и частную;

2) простую и сложную;

3) заводскую и цеховую;

4) корпоративную и коррекционную;

5) примитивную и сложную.

**7 Выберите правильный ответ:**

**В содержании показателей выражается:**

1)экономическая сущность изучаемых процессов;

2) числовое значение;

3) порядковый номер;

4) структура процессов.

**8 Выберите правильный вариант ответа:**

**Ряды динамики – это:**

1) отображение развития изучаемого явления во времени;

2) группировки показателей по однородным признакам;

3) структура явления;

4) абсолютные отклонения.

**9 Выберите правильный вариант ответа:**

**Важное условие, которое нужно соблюдать при анализе, — необходимость обеспечения сопоставимости показателей, поскольку сравнивать можно только качественно однородные величины.**

**При этом должны быть учтены следующие требования:**

1) единство объемных, стоимостных, качественных, структурных факторов;

2) единство промежутков или моментов времени, за которые были исчислены сравниваемые показатели;

3) сопоставимость исходных условий производства (технических, природных, климатических и т.д.);

4) единство методики исчисления показателей и их состава.

**10 Выберите правильный вариант ответа:**

**Детализация во времени – это:**

1) детализация годовых показателей по кварталам, квартальных по месяцам;

2) детализация в разрезе калькуляционных статей затрат;

3) расчленение общих показателей на показатели по структурным подразделениям;

4) детализация по факторам, обусловившим полученные результаты.

**11 Выберите правильный вариант ответа:**

**Группировка в анализе – это:**

1) деление изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам;

2) способ изолированного влияния факторов;

3) способ определения средних величин;

4) способ определения тренда.

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

Определите в таблице 1.1:

1. темп роста выручки от продаж;
2. абсолютное отклонение;

3) изменение выручки за счёт изменения отпускных цен.

Расчеты выполните в таблице (составить самостоятельно).

**Таблица 1.1** Анализ выручки от продаж

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | За  прошлый  год | За  отчетный год | За отчетный год  в ценах прошлого года | Абсол. откл.,  +/- | Темп роста,  в % | Изменение выручки  за счёт  изменения отпускных цен |
| Выручка от продаж, тыс. р. | 2750 | 3300 | 3000 |  |  |  |

**Задача 2**

По данным таблицы 1.2 рассчитайте базисные и цепные показатели динамики: абсолютный прирост, темп роста и темп прироста. Расчеты выполнить в таблице.

**Таблица 1.2** Исходные данные для расчета показателей динамики

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015г. | 2016г. | 2017 г. | 2018 г. |
| Выручка,тыс. р. | 885,7 | 932,6 | 980,1 | 1028,7 | 1088,4 |

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. В чем заключается сущность методики экономического анализа и каковы ее основные элементы?
2. Как характеризуются основные виды экономико-математических моделей и каковы основные этапы их построения?
3. В чем заключаются основные задачи факторного анализа, и какова краткая характеристика его основных методов?
4. Как характеризуется элемент методики «сравнение»?
5. Как характеризуется элемент методики «детализация»?
6. Когда используется средняя хронологическая? Ее формула.
7. В чем отличие количественных и качественных показателей?
8. Какова сущность метода цепных подстановок, в чем заключаются его достоинства и недостатки и какие алгоритмы расчетов влияния факторов применяются в этом методе?
9. Какова роль обобщения в анализе хозяйственной деятельности предприятия (организации)?

**1.2 Анализ объемов производства и продаж**

После изучения темы 2.2 обучающийся должен:

**знать:**

• основные показатели, характеризующие объем производства и продаж;

• факторы, влияющие на изменение анализируемых показателей;

**уметь:**

• оценивать результаты деятельности организации;

• разрабатывать предложения в целях оперативного воздействия на процесс производства и реализации, а также мобилизации внутрихозяйственных резервов;

**владеть:**

• методами анализа в области исследования объемов производства и реализации продукции.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Задачи анализа и источники информации. Показатели объемов производства и продаж, их взаимосвязь. Анализ выполнения планов и динамики объемов производства и продаж. Факторный анализ объема продаж. Анализ влияния изменения цен на выручку от реализации. Анализ ритмичности производства. Анализ ассортимента продукции.

*Тесты и тестовые задания для самопроверки:*

**1 Выберите правильный вариант ответа:**

**Влияние изменения цены на выручку от продаж в отчетном периоде рассчитывается умножением:**

1) отчетного объема продаж на темп изменения объема реализации;

2) отчетного объема продаж на изменение цены;

3) абсолютного изменения объема продаж на индекс цены;

4) относительного изменения объема продаж на индекс цены.

**2 Выберите правильный вариант ответа:**

**В точке критического объёма продаж прибыль имеет значение:**

1) минимальное:

2) максимальное:

3) равное нулю;

4) среднее.

**3 Выберите правильный вариант ответа:**

**Факторы, влияющие на отклонение фактического объема производства продукции от бизнес-плана:**

1) степень обеспеченности ресурсами производства;

2) степень эффективности использования краткосрочных финансовых вложений;

3) степень выполнения договоров-контрактаций по продаже продукции;

4) степень эффективности использования долгосрочных финансовых вложений.

**4 Выберите правильный вариант ответа:**

**Какие факторы не оказывают влияние на изменение объема продаж продукции:**

1) остатки нереализованной продукции на начало и конец периода;

2) объем произведенной продукции;

3) излишки, недостачи, выявленные в ходе инвентаризации;

4) уставный капитал предприятия.

**5 Выберите правильный вариант ответа:**

**В какой форме отчетности отражается выручка:**

1) бухгалтерский баланс;

2) отчет о финансовых результатах;

3) отчет о движении денежных средств;

4) отчет об изменениях капитала

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

## Используя формулу балансового типа (балансовую модель):

1) составьте товарный баланс;

2) определите реализацию товаров по плану и фактически;

3) рассчитайте отклонения;

4) определите влияние факторов на изменение объема реализации товаров.

**Таблица 1.3 Анализ влияния факторов на изменение реализации товаров**

в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | План | Факт | Отклонение  (+; -) | Влияние на изменение объема реализации товаров |
| Запас товаров на начало отчётного периода | 8600 | 8800 |  |  |
| Поступление товаров | 9860 | 12200 |  |  |
| Прочее выбытие товаров | 540 | 670 |  |  |
| Запас товаров на конец отчётного периода | 7600 | 8400 |  |  |
| Реализация товаров |  |  |  |  |

**Задача 2**

Определите изменение объема выпуска продукции за счёт изменения среднесписочной численности рабочих и за счёт изменения выработки одного рабочего.

Определите влияние на изменение выпуска продукции двух основных факторов:

– изменения среднесписочной численности рабочих;

– изменения среднегодовой выработки одного рабочего.

**Таблица 1.4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За прошлый год | За отчетный год | Отклонение |
| Выпуск продукции, млн. р. | 100 | 150 | +50 |
| Среднесписочная численность рабочих, человек | 500 | 300 | -200 |
| Среднегодовая выработка одного рабочего, тыс. р. |  |  | +300 |

Контрольные вопросы для самопроверки:

1Перечислите основные вопросы, которые решает менеджмент в процессе управления производственной и сбытовой деятельностью коммерческой организации.

2Какие могут быть приняты управленческие решения по результатам анализа объемов производства и продаж?

3Назовите факторы формирования выручки от продаж.

4Назовите показатели, с помощью которых анализируется ритмичность производства.

5Назовите показатели, характеризующие выполнение плана по ассортименту (номенклатуре).

**1.3 Анализ эффективности использования основных фондов (средств)**

После изучения темы 2.3 обучающийся должен:

**знать:**

• показатели состава, структуры, движения и эффективности использования основных фондов;

• методику анализа факторов эффективности использования основных фондов;

**уметь:**

• анализировать показатели состава, структуры и динамики основных фондов;

• определять влияние эффективности использования основных фондов на показатели объемов производства и продаж;

**владеть:**

• знаниями экономического содержания показателей использования основных фондов;

• методиками анализа важнейших показателей использования основных фондов.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Задачи анализа и источники информации. Анализ структуры, состояния и динамики основных средств. Анализ обобщающих показателей эффективности использования основных средств. Анализ эффективности использования основного производственного оборудования: анализ использования наличного оборудования по количеству единиц; анализ использования фондов времени действующего оборудования (экстенсивной нагрузки); анализ производительности оборудования (интенсивной нагрузки).

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  | *Тесты и тестовые задания для самопроверки:*  **1 Источниками информации для анализа основных средств являются:**   1. коллективный договор; 2. первичные документы, отражающие движение основных средств; 3. учредительные документы предприятия; 4. инвентарные карточки и книги, акты (накладные) приемки-передачи основных средств; 5. бухгалтерская отчетность (форма «Бухгалтерский баланс», форма «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»); 6. статистическая отчетность (форма № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов» (годовая), форма № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) коммерческих организаций» (краткая, годовая).   **2 Что относится к задачам анализа основных средств:**   1. изучение структуры, состава и динамики основных фондов; 2. изучение обеспеченности организации основными производственными фондами; 3. анализ обобщающих показателей использования основных производст­венных фондов (коэффициентов фондоотдачи, фондоёмкости, рентабельности); 4. анализ использования основного производственного оборудования ор­ганизации (по числу единиц, по времени, по мощности); 5. изучение степени использования производственной мощности организации и оборудования; 6. выявление резервов повышения экстенсивности и интенсивности использования основных фондов; 7. анализ влияния эффективности использования основных фондов на важнейшие технико-экономические показатели деятельности организации; 8. анализ показателей прибыли; 9. анализ поставщиков, конкурентов, посредников?   **3 Среднегодовая стоимость основных средств по первоначальной стоимости определяется на основе данных:**   1. бухгалтерского баланса; 2. отчета о финансовых результатах; 3. отчета о движении капитала; 4. отчета о движении денежных средств; 5. пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;   **4Структура основных средств – это:**   1. отношение стоимости отдельной группы основных средств к общей (итоговой) стоимости, выраженное в долях или в процентах; 2. детализированный перечень видов основных средств; 3. отношение стоимости основных средств к стоимости оборотных средств на определенную дату; 4. отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости основных средств.   **5Для характеристики состояния основных средств применяются:**   1. показатели фондоотдачи, фондоемкости, фондорентабельности; 2. коэффициенты обновления, выбытия, износа, годности основных средств; 3. показатели воспроизводства основных средств; 4. показатели состава и структуры основных средств.   **6Движение основных средств анализируется с помощью коэффициентов:**   1. поступления, выбытия, обновления; 2. годности, износа; 3. фондоотдачи, фондоёмкости; 4. рентабельности основных средств.   **7 Фондоотдача активной части основных фондов характеризует:**   1. величину продукции, приходящуюся на один рубль активной части основных фондов; 2. чистую прибыль, полученную с каждого рубля основных средств; 3. амортизационные отчисления, приходящиеся на рубль активной части основных средств; 4. оборотные активы, приходящиеся на рубль активной части основных средств.   **8 Обобщающим показателем эффективности использования основных средств является коэффициент:**   1. годности; 2. фондоотдачи; 3. обновления; 4. капиталоотдачи.   **Задачи для решения:**  **Задача 1**  Определить структуру основных производственных фондов предприятия в таблице 2.5  **Таблица 1.5** Состав и структура основных производственных фондов   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Показатели | 2015 г. | | 2016 г. | | 2017 г. | | | тыс.руб. | уд.вес, % | тыс.руб. | ууд.вес% | тыс.руб. | уд.вес % | | Здания, сооружения и передаточные устройства | 124515 |  | 124515 |  | 124973 |  | | Машины и оборудование | 135642 |  | 137109 |  | 137657 |  | | Транспортные средства | 6686 |  | 7222 |  | 8172 |  | | Офисное оборудование | 194 |  | 194 |  | 194 |  | | Производственный и хозяйственный инвентарь | 11212 |  | 11483 |  | 11529 |  | | Прочие | 764 |  | 764 |  | 764 |  | | ИТОГО | 279013 |  | 281287 |  | 283289 |  |   **Задача 2**  Рассчитать коэффициенты обновления основных производственных фондов предприятия в таблице 2.6  **Таблица 1.6** Наличие, поступление и обновление основных производственных фондов   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Наименование | Наличие на  конец года, тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | К-т  обновления | | Здания | 40981 | 610 |  | | Сооружения | 6225 | - |  | | Машины и оборудование | 34034 | - |  | | Транспортные средства | 1712 | 53 |  | | Производственный и хозяйственный инвен­тарь | 52 | 15 |  | | Другие виды | 2206 | 22 |  | | Итого |  |  |  |   Контрольные вопросы для самопроверки:  1 Дайте характеристику процесса управления основными фондами коммерческой организации.  2Перечислите источники информации для анализа основных фондов коммерческой организации.  3Назовите показатели, применяющиеся для характеристики состояния основных фондов.  4Приведите формулу взаимосвязи показателя производительности труда с коэффициентами фондовооруженности и фондоотдачи.  5Назовите показатели эффективности использования основных фондов коммерческой организации. |

**1.4 Анализ эффективности использования материальных ресурсов**

После изучения темы1.4 обучающийся должен:

**знать:**

* задачи и направления анализа эффективности использования материальных ресурсов;
* основные показатели обеспеченности материальными ресурсами и эффективности их использования;

**уметь:**

* находить и использовать необходимую информацию для анализа;
* проводить экономический анализ обеспеченности организации материальными ресурсами и эффективности их использования;
* применять результаты экономического анализа в обосновании управленческих решений;

**владеть:**

* методикой экономического анализа обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Значение, задачи и источники информации. Система показателей использования материальных ресурсов. Анализ обобщающих показателей использования материальных ресурсов. Анализ влияния материальных ресурсов на объем и себестоимость продукции. Детализация анализа материалоемкости продукции.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

**1Выберите правильный вариант ответа:**

**Вычеркните лишнее из состава материальных затрат:**

1. сырьё;
2. основные и вспомогательные материалы;
3. топливо;
4. оборудование;
5. электроэнергия;
6. инструменты.

**2Выберите правильный вариант ответа:**

К обобщающим показателям, характеризующим эффективность использования материальных ресурсов, относятся:

1. материалоемкость;
2. фондоотдача;
3. затраты на рубль реализованной продукции;
4. прибыль от продажи неликвидов.

**3Выберите правильный вариант ответа:**

Себестоимость продукции составляет 1000 условных единиц материальные затраты составляют 450 условных единиц, чистая прибыль- 3млн. руб. Коэффициент материалоемкости равен:

1. 0,45 или 45%;
2. 0,60 или 60%;
3. 0, 80или 80%;
4. 0,76.

**4Выберите правильный вариант ответа:**

В процессе анализа качества покупаемых предприятием материальных ресурсов изучают:

1. количество рекламаций, предъявленных к поставщикам: виновники поставок некачественных материалов;
2. количество приобретаемых материалов: причины нарушений динамичной доставки;
3. стоимость поставляемых материалов: динамика изменений структуры материалов и ритмичности поступлений.
4. количество приобретаемых материалов: причины нарушений в производстве продукции

**5Выберите правильный вариант ответа:**

Рациональное использование материальных ресурсов:

1. повышает качество производимой продукции;
2. уменьшает удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
3. снижает трудоемкость производства;
4. снижает материалоотдачу

**6 Выберите правильный вариант ответа:**

Основные факторы, являющейся носителями резервов экономии материальных ресурсов:

1. устранение брака путем вторичной обработки;
2. совершенствование системы материально-технического снабжения;
3. внедрение прогрессивных технологий и материальное стимулирование работников;
4. совершенствование внутренней среды предприятия.

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

Рассчитать коэффициент материалоотдачи, коэффициент материалоемкости, их изменение в сумме и в процентах в таблице 2.7

**Таблица 1.7** - Анализ обобщающих показателей использования материальных ресурсов

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  показателей | Условные обозначения | Предыдущий период | Отчетный период | Изменение (+,–) | |
| в сумме | в процентах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Выручка от продаж за период, тыс.руб. | *В* | 251 000 | 331 800 | +80 800 | + 32,19 |
| 2 | Сумма материальных затрат за период, тыс.руб. | *МЗ* | 75 084 | 97 947 | + 22 863 | + 30,45 |
| 3 | Коэффициент материалоотдачи (руб./руб.)  (стр.1 : стр.2) | *Км* |  |  |  |  |
| 4 | Коэффициент материалоемкости в коп.на 1 руб. выручки  (стр. 2 : стр. 1×100) | *Кмё* |  |  |  |  |

**Задача 2**

По данным, содержащимся в таблице1.7, рассчитать изменение выручки от продаж за счет двух факторов:

1) изменение материальных затрат;

2) изменение коэффициента материалоотдачи.

Контрольные вопросы для самопроверки:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | В чем состоит значение и необходимость повышения эффективности использования материальных ресурсов? |
| 2. | Назовите основные задачи и источники информации для анализа обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов организации. |
| 3. | Какие обобщающие и частные показатели характеризуют использование материальных ресурсов и как они рассчитываются? |
| 4. | Назовите основные параметры, характеризующие обеспеченность организации материальными ресурсами, и направления анализа. |
| 5. | Какова методика анализа и оценки эффективности использования материальных ресурсов на основе обобщающих показателей? |
| 6. | Как определить влияние изменения суммы материальных затрат и эффективности их использования на выручку от продаж? |

**1.5 Анализ эффективности использования трудовых ресурсов**

После изучения главы 5 обучающийся должен:

**знать:**

* систему показателей и методику анализа эффективности использования трудовых ресурсов;
* порядок оценки обеспеченности организации трудовыми ресурсами;

**уметь:**

* анализировать показатели состава, структуры и динамики трудовых ресурсов;
* определять влияние использования трудовых ресурсов на показатели объемов производства и продаж;
* формировать и интерпретировать выводы по результатам анализа эффективности использования трудовых ресурсов;

**владеть:**

* современными методами формирования информационной базы анализа;
* методиками разработки программ проведения анализа использования трудовых ресурсов;
* навыками использования современных методик факторного анализа.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Задачи анализа и источники информации. Анализ состава, структуры и движения персонала. Анализ использования рабочего времени и производительности труда.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

**1 Выберите правильный вариант ответа:**

При анализе движения численности работников используют:

1. среднегодовую численность работников;
2. коэффициент текучести;
3. производительности труда;
4. коэффициент прибытия.
5. **Выберите правильный вариант ответа:**

При определении относительной экономии (перерасхода) фонда оплаты труда сопоставляются показатели:

1. изменения фонда оплаты труда и средней стоимости оборотных активов;
2. изменение фонда оплаты и производительности труда; экономию относительной численности персонала определяют умножением относительной экономии живого труда на среднюю заработную плату отчетного периода;
3. изменение фонда оплаты труда и источников собственных средств;
4. изменение фонда оплаты труда и источников заемных средств;

**3Выберите правильный вариант ответа:**

Перед анализом фонда оплаты труда необходимо исследовать:

1. влияние различных факторов на абсолютное и относительное отклонение фонда оплаты труда;
2. влияние роста производительности труда на величину прироста объема производимой продукции;
3. условия работы трудовых ресурсов;
4. условия использования трудовых ресурсов.

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

Рассчитайте и проанализируйте показатели движения промышленно-производственных рабочих, рассчитав при этом коэффициенты оборота рабочей силы по приему и выбытию.

Таблица 1.8 Расчет показателей, характеризующих движение рабочих

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 |
| Выбыло рабочих с предприятия, чел. | 40 | 43 |
| Принято на предприятие, чел | 46 | 66 |
| Среднесписочное число рабочих, чел | 192 | 185 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| Коэффициент оборота рабочей силы по выбытию |  |  |
| Коэффициент оборота рабочей силы по приему |  |  |

**Задача 2**

По имеющимся данным оцените движение рабочей силы на предприятии, сделайте вывод о величине и возможных причинах текучести кадров.

Рассчитайте коэффициенты движения.

Таблица 1.9 – Расчет коэффициентов движения рабочей силы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели, чел. | Предыдущий период | Отчетный период |
| Состояло по спискам на начало периода | 341 |  |
| Принято за период | 6 | 3 |
| Переведено с других предприятий | 2 | 3 |
| Переведено в рабочие из других категорий | - | 1 |
| Переведено на другие предприятия | 0 | 4 |
| Убыло в связи с уходом на пенсию, призывом в армию | 16 | 19 |
| Уволено за нарушение трудовой дисциплины | 1 | 2 |
| Уволено по собственному желанию | 18 | 24 |
| Переведено из рабочих в другие категории | 3 | 0 |

**Задача 3**

Имеются следующие данные по инструментальному заводу.

Таблица 1.10 – Информация для расчета показателей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий период | Отчетный период |
| Количество деталей, тыс.шт. | 90 | 108 |
| Общие затраты времени на изготовление деталей, тыс.чел.-час. | 150 | 185 |

Определите:

1. среднюю выработку продукции в единицу времени и трудоемкость изготовления единицы изделия;
2. Индекс динамики производительности труда и трудоемкости;
3. Абсолютные изменения количества деталей, применив метод абсолютных разниц:

а) общее;

б) вследствие изменения производительности труда;

в) вследствие изменения отработанныхчеловеко-часов;

**Задача 4**

Используя метод цепных подстановок, определите влияние различных факторов на обобщающий показатель. Сделайте вывод.

Таблица 1.11 - Исходные данные для расчета показателей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | План | Факт |
| Среднегодовая выработка одного рабочего, руб. | 45217 | 42635 |
| Среднее число отработанных одним рабочим человеко-дней | 242 | 231 |
| Средняя продолжительность рабочего дня, ч. | 8 | 7,5 |
| Среднечасовая выработка руб. |  |  |

Контрольные вопросы для самопроверки

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Назовите основные задачи анализа трудовых ресурсов коммерческих организаций. |
| 2. | Перечислите источники информации для анализа трудовых ресурсов коммерческих организаций. |
| 3. | Напишите формулу взаимосвязи объема выпуска продукции и трудовых факторов: среднесписочной численности персонала и средней выработки на единицу персонала. |
| 4. | Поясните, каким образом влияет структура персонала организации на уровень средней выработки в расчете на единицу персонала. |
| 5. | Какие показатели применяются для характеристики процессов движения работников? |
| 6. | Приведите формулу взаимосвязи стоимости выпущенной продукции и факторов, обусловливающих динамику этого показателя. |

**2 Примерные вопросы для подготовки к зачету   
(6 семестр)**

1. Экономический анализ и его роль в управлении предприятием (организацией).
2. Предмет, объект и метод экономического анализа.
3. Виды экономического анализа, их роль в управлении коммерческой организацией. Анализ оборачиваемости производственных запасов.
4. Информационная база (информационное обеспечение) экономического анализа.
5. Методика экономического анализа и ее элементы.
6. Сравнение как элемент методики анализа.
7. Детализация как элемент методики.
8. Количественные и качественные показатели.
9. Взаимосвязанное изучение производственных, хозяйственных и финансовых процессов.
10. Элиминирование как элемент методики анализа.
11. Обобщение как элемент методики анализа.
12. Задачи анализа и источники информации анализа объемов производства и продаж.
13. Показатели объемов производства и продаж. Их взаимосвязь. Анализ динамики производства. Фактор цен
14. Анализ ассортимента продукции.
15. Анализ ритмичности производства.
16. Задачи анализа эффективности использования основных фондов и источники информации.
17. Анализ обобщающих показателей эффективности использования основных фондов.
18. Анализ структуры, динамики и состояния основных фондов.
19. Анализ эффективности использования основного производственного оборудования.
20. Анализ использования фондов времени действующего оборудования (экстенсивной нагрузки).
21. Анализ производительности оборудования (интенсивной нагрузки).
22. Значение, задачи и источники информации анализа эффективности использования материальных ресурсов.
23. Система показателей использования материальных ресурсов.
24. Анализ обобщающих показателей использования материальных ресурсов.
25. Значение, задачи и источники информации.
26. Система показателей использования материальных ресурсов.
27. Анализ обобщающих показателей использования материальных ресурсов.
28. Анализ влияния материальных ресурсов на объем и себестоимость продукции.
29. Детализация анализа материалоемкости продукции.
30. Задачи анализа и источники информации по затратам на производство и реализацию продукции.
31. Система показателей себестоимости продукции. Анализ затрат на рубль продукции.
32. Анализ затрат по элементам.
33. Анализ затрат по статьям калькуляции.
34. Анализ расходов на обслуживание производства и управление.
35. Анализ общехозяйственных расходов.
36. Анализ общепроизводственных расходов.

**3 Методические указания и рекомендации по изучению дисциплины по темам (седьмой семестр)**

**3.1Анализ себестоимости продукции (работ, услуг)**

После изучения темы 3.1 обучающийся должен:

**знать:**

• задачи и направления анализа затрат на производство и себестоимости продукции;

• систему показателей себестоимости продукции;

• пути поиска возможного снижения расходов на производство и реализацию продукции;

**уметь:**

• находить источники информации, осуществлять сбор и обработку данных в целях изучения себестоимости на объекте исследования;

• формировать варианты управленческих решений по результатам анализа.

**владеть:**

• основными понятиями и показателями, используемыми при управлении затратами;

• навыками факторного анализа и объективной оценки динамики показателей себестоимости продукции.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Задачи и источники анализа. Система показателей себестоимости продукции. Анализ затрат на рубль продукции. Поэлементный анализ состава затрат. Анализ себестоимости продукции по статьям калькуляции. Анализ материальных и трудовых затрат. Анализ комплексных статей затрат.

*Тесты и тестовые задания для самопроверки:*

**1Выберите правильный вариант ответа:**

**По способу включения в себестоимость продукции( работ, услуг) затраты группируются на:**

1) основные и накладные

2) прямые и косвенные

3) переменные и постоянные

4) прямые и постоянные

**2Выберите правильный вариант ответа:**

**Общехозяйственные расходы отражаются на счете:**

1) 20

2) 25

3) 26

4) 90

**3 Выберите правильный вариант ответа:**

**Основные задачи анализа себестоимости отдельных видов продукции:**

1) выявить факторы, повлиявшие на отклонение фактических затрат в целом и по отдельным статьям расходов относительно других периодов;

2) оценить степень выполнения плана себестоимости продукции;

3).определить причины изменений общепроизводственных и общехозяйственных затрат

4) оценить степень перевыполнения плана себестоимости продукции.

**4Выберите правильный вариант ответа:**

**Факторы первого порядка, влияющие на снижение затрат на 1руб. товарной продукции:**

1. величина коммерческих расходов и объем производства;
2. величина полной себестоимости и выручки от продаж;
3. величина издержек производства и цен на продукцию;
4. величина коммерческих расходов и цен на продукцию.

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

Проанализируйте себестоимость фактически реализованной продук­ции (в тыс. руб.) предприятия по статьям калькуляции за исследуемый пе­риод, рассчитайте показатель затраты на 1 руб. реализованной продукции. Разделите представленные затраты на постоянные и переменные. Дайте название таблице

Таблица 3.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи затрат, тыс.руб. | Предыдущий год | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Основные материалы | 67827 | 92686,2 |
| 1. Вспомогательные материалы | 27854,3 | 18168,1 |
| 1. Топливо на технологические цели | 9391 | 16438,7 |
| 1. Электроэнергия на технологические цели | 2893 | 2970 |
| 1. Основная зарплата производственного персонала | 6873,1 | 7442,4 |
| 1. Отчисления на социальные нужды | 2446,8 | 2649,5 |

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Расходы на содержание оборудования | 6340,9 | 6502,3 |
| 1. Общепроизводственные расходы | 16580 | 18521 |
| 1. Общехозяйственные расходы | 36382 | 48370,6 |
| 1. Потери от брака | 90,4 | 109,4 |
| 1. Оборотная тара | 542,6 | 218,8 |
| 1. Упаковка | 3650 | 4816 |
| Полная себестоимость, в том числе | 180872 | 218893 |
| Переменные затраты |  |  |
| Постоянные затраты |  |  |
| Выручка от реализации продукции |  |  |

**Задача 2**

Структура себестоимости по статьям калькуляции в расчете на 100 изделий выглядит следующим образом:

* сырье и основные материалы — 300 000 руб.;
* топливо и электроэнергия на технологические цели — 15 000 руб.;
* оплата труда основных производственных рабочих — 200 000 руб.;
* отчисления на социальные нужды — 30% к оплате труда основных произ­водственных рабочих;
* общепроизводственные расходы — 10% к оплате труда основных производственных рабочих;
* общехозяйственные расходы — 20% к оплате труда основных про­изводственных рабочих;
* расходы на транспортировку и упаковку — 5% к производственной себестоимости.

Определите уровень цены изготовителя за одно изделие и размер при­были от реализации одного изделия, если приемлемая для изготовителя рентабельность составляет 15%.

Контрольные вопросы для самопроверки:

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Дайте характеристику целей, задач и содержания процессов управления затратами организации и себестоимостью продукции, работ, услуг. |
| 2 | Назовите основные признаки классификации показателей себестоимости продукции. |
| 3 | Какими причинами обусловлена необходимость применения метода коэффициентов при факторном анализе затрат в разрезе экономических элементов? |
| 4 | Напишите формулу расчета коэффициента затрат в коп. (в процентах) на 1 рубль выручки от продаж. |
| 5 | Перечислите наименования коэффициентов затрат по отдельным экономическим элементам; дайте их смысловую характеристику. |
| 6 | Назовите основные направления анализа материальных затрат. |
| 7 | Какие факторы влияют на сумму затрат по конкретному виду материалов, отраженную в калькуляции себестоимости единицы продукции? |
| 8 | Перечислите основные направления анализа затрат на оплату труда. |
| 9 | Какие факторы влияют на изменение фонда оплаты труда конкретной группы персонала в отчетном периоде по сравнению с предыдущим? |
| 10 | Назовите возможные управленческие решения, направленные на снижение затрат организации и себестоимости продукции. |

**3.2 Анализ финансовых результатов деятельности**

После изучения темы 3.2 обучающийся должен:

**знать:**

• сущность и состав доходов и расходов в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными Минфином России;

• порядок формирования показателей прибыли, представленных в официальной бухгалтерской отчетности;

• методики анализа структуры и динамики показателей прибыли;

**уметь:**

• проводить факторный анализ динамики прибыли до налогообложения и чистой прибыли;

• проводить анализ влияния факторов на динамику прибыли от продаж;

• формулировать возможные управленческие решения по результатам анализа прибыли;

**владеть:**

• понятийным аппаратом в отношении показателей прибыли;

• современными методами сбора, обработки, анализа и интерпретации аналитической информации;

• методами разработки и реализации программ анализа прибыли.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Задачи анализа и источники информации. Система показателей прибыли коммерческих организаций. Анализ структуры и динамики прибыли до налогообложения. Анализ формирования и динамики чистой прибыли. Анализ прибыли от продаж по факторам её формирования. Анализ использования чистой прибыли.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

1. **Валовая прибыль – это разница между:**

1) совокупными доходами и совокупными расходами;

2) выручкой и себестоимостью продаж;

3) операционными доходами и операционными расходами.

1. **Прибыль от продаж – это разница между:**

1) выручкой от продаж и себестоимостью продаж;

2) валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов.

1. **Величина чистой прибыли отражается в:**

1) бухгалтерском балансе;

2) отчете о финансовых результатах.

1. **Как влияет на изменение прибыли от продаж рост цен на продукцию:**

1)уменьшает;

2)увеличивает;

3)не изменяет;

4)может произойти как повышение, так и понижение.

1. **Как влияет на прибыль от продаж снижение себестоимости продукции:**

1)прибыль снижается;

2)прибыль увеличивается;

3)не изменяется;

4)может произойти как увеличение, так и уменьшение.

1. **Как влияет на сумму прибыли рост объема реализации продукции:**

1)положительно;

2)отрицательно;

3)не влияет;

4)может повлиять как положительно, так и отрицательно.

1. **Предприятие получает убыток:**

1)если выручка превышает себестоимость;

2)если выручка равна себестоимости;

3)если себестоимость превышает выручку;

4)если валовая прибыль и налогооблагаемая прибыль равны.

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

На основании данных, содержащихся в таблице 4.1, определить удельный вес (%) слагаемых прибыли до налогообложения, определить влияние факторов, вызвавших изменение прибыли до налогообложения

Таблица 3.2 - Факторный анализ прибыли до налогообложения

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Слагаемые (факторы изменения) прибыли до налогообложения | За предыдущий период | | За отчетный период | | Влияние на  прибыль до налогообложения (+, -) | |
| сумма, тыс. руб. | удельный вес, % | сумма, тыс. руб. | удельный вес, % | в сумме, тыс. руб. | в про-центах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Прибыль от продаж | 36 500 | 91,25 | 49 100 | 87,68 | +12 600 |  |
| 2. | Доходы от участия в других организациях | - |  | - |  |  | - |
| 3. | Проценты к получению | 5400 |  | 7000 |  |  |  |
| 4. | Проценты к уплате | −2700 | −6,75 | −3500 | −6,25 |  |  |
| 5. | Прочие доходы | 5300 |  | 7400 |  |  |  |
| 6. | Прочие расходы | −4500 |  | −4000 |  |  |  |
| 7. | Прибыль до налогообложения | 40 000 | 100,0 | 56 000 | 100,0 |  |  |

**Задача 2**

По данным, содержащимся в таблице4.2,выполнить анализ прибыли от продаж.

Таблица 3.3 - Факторный анализ прибыли от продаж по данным отчета о  финансовых результатах, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | Коды строк отчета о финансовых результатах | За предыдущий период | За отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка | 2110 | ∑ q0p0=  = 251 000 | ∑ q1p1=  = 331 800 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Себестоимость продаж | 2120 | 152 300 | 200 700 |
| 3 | Коммерческие расходы | 2210 | 12 100 | 16 000 |
| 4 | Управленческие расходы | 2220 | 50 100 | 66 000 |
| 5 | Полная себестоимость продаж (п. 2 + п. 3 + п. 4) | х | ∑ q0s0=  = 214 500 | ∑ q1s1=  = 282 700 |
| 6 | Прибыль от продаж  (п. 1 — п. 5) | 2200 | По=  = 36 500 | П1 =  = 49 100 |
| 7 | Индекс цен отчетного периода кпредыдущему | х | 1,0 | 1,266412 |
| 8 | Отчетный объем реализации продукции, работ, услуг вценах предыдущего периода | х | х | *∑* q1p0*=*  = 262 000 |

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Какие нормативные документы регламентируют сущность и состав доходов и расходов?

2. Какие основные виды доходов и расходов коммерческой организации вы знаете?

3. Что представляют собой доходы и расходы от обычных видов деятельности и каков их состав?

4. Каков состав прочих доходов и расходов?

5. Какие важнейшие показатели прибыли представлены в форме «Отчет о финансовых результатах» ?

6. В чем заключается методика анализа структуры и динамики прибыли до налогообложения?

7. Какие факторы обусловливают изменение суммы чистой прибыли?

8. В чем заключается методика анализа динамики чистой прибыли?

9. Какие основные методики используются для проведения факторного анализа прибыли от продаж?

10. По каким видам деятельности формируются потоки денежных средств?

**3.3 Анализ рентабельности и деловой активности**

После изучения темы 3.3 обучающийся должен:

**знать:**

* систему показателей рентабельности и порядок их расчета;
* основные факторы и пути повышения показателей рентабельности;
* систему показателей деловой активности;

**уметь:**

* анализировать динамику показателей рентабельности активов, собственного капитала и других;
* проводить факторный анализ названных выше показателей рентабельности;
* формулировать возможные управленческие решения по результатам анализа;

**владеть:**

* понятийным аппаратом в отношении показателей рентабельности;
* методиками анализа рентабельности в целях обеспечения конкурентных преимуществ на рынках сбыта.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Система показателей рентабельности. Источники информации. Анализ рентабельности конкретных видов продукции, анализ рентабельности продаж, определение влияния структуры и индивидуальной рентабельности. Анализ факторов изменения рентабельности активов коммерческих организаций. Факторный анализ рентабельности собственного капитала коммерческих организаций. Показатели деловой активности. Формирование управленческих решений по результатам анализа.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

**1 Выберите правильный вариант ответа:**

**Показатели рентабельности – это**

1) относительные показатели (коэффициенты), в которых сумма прибыли сопоставляется с каким-либо другим показателем, отражающим условия хозяйствования, например с суммой выручки от продаж, суммой собственного капитала;

2) показатели прибыли;

3) показатели средней заработной платы в динамике;

4) выручка от продаж/себестоимость.

**2 Выберите правильный вариант ответа:**

**Рентабельность активов отражает:**

1) эффективность использования имущества организации;

2) потенциальные возможности использования производственной мощности предприятия;

3) эффективность использования персонала предприятия;

4) эффективность использования нематериальных активов.

**3 Выберите правильный вариант ответа:**

**Рентабельность продаж отражает:**

1) эффективность производства и продаж продукции, товаров, работ и услуг;

2) эффективность использования основных средств;

3) эффективность использования оборотных средств;

4) эффективность использования собственного капитала.

**4 Выберите правильный вариант ответа:**

**Рентабельность затрат отражает:**

1) эффективность производства и продаж продукции, товаров, работ и услуг;

2) эффективность использования основных средств;

3) эффективность использования оборотных средств;

4) эффективность использования собственного капитала;

5) эффективность затрат.

**5 Выберите правильные варианты ответов:**

**Рентабельность оборотных средств отражает:**

1) эффективность производства и продаж продукции, товаров, работ и услуг;

2) эффективность использования основных средств;

3) эффективность использования оборотных средств; (50%)

4) эффективность использования собственного капитала;

5) эффективность затрат; (50%)

6) эффективность использования собственного капитала.

**6 Выберите правильный вариант ответа:**

**Сколько прибыли от продаж приходится на рубль затрат, если рентабельность затрат по прибыли от продаж составляет 10 %?**

1) 10 коп;

2) 12 коп;

3) 16 коп;

4) 18коп;

5) 0 коп.

**7 Выберите правильный вариант ответа:**

**Что не влияет на рентабельность отдельных видов изделий и не определяется при анализе:**

1) уровень продажных цен;

2) форма собственности;

3) уровень затрат;

4) образование руководителя.

**8 Выберите правильный вариант ответа:**

**Показатели рентабельности всего объема продаж можно рассчитать по данным:**

1) формы «Отчет о финансовых результатах»;

2) по бухгалтерскому балансу;

3) формы «Отчет об изменениях капитала»;

4) формы «Отчет о движении денежных средств».

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

Вставьте один из перечисленных показателей в последний фактор-сомножитель:

а) оборотные активы;

б) заемный капитал;

в) чистая прибыль;

г) чистые активы.



**Задача 2**

Выполнить факторный анализ рентабельности активов

Таблица 4.3

Таблица 3.4 - Факторный анализ динамики рентабельности активов организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Условные обозначения | За предыдущий период | За отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | П | 40 000 | 56 000 |
| 2. | Средняя стоимость внеоборотных активов, тыс. руб. | ВА | 119 900 | 147 750 |
| 3. | Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб. | ОА | 90 900 | 95 200 |
| 4. | Средняя стоимость активов,  тыс. руб. (п. 2 + п. 3) | А | 210 800 | 242 950 |
| 5. | Рентабельность активов, %  (п. 1 : п. 4 × 100) | R*a* | 18,98 | 23,05 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6. | Выручка, тыс.руб. | В | 251 000 | 331 800 |
| 7. | Коэффициент отдачи активов (п. 6 : п. 4) | В / А | 1,1907 | 1,3657 |
| 8. | Рентабельность продаж, %  (п. 1 : п. 6 × 100) |  | 15,94 | 16,88 |

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Что такое рентабельность коммерческой организации и какова характеристика системы показателей?
2. Каковы основные факторы и пути повышения рентабельности активов коммерческой организации?
3. Приведите двухфакторную мультипликативную модель, лежащую в основе факторного анализа рентабельности активов.
4. Как рассчитывается рентабельность отдельных видов продукции?
5. Какой вид имеет общая формула коэффициента отдачи ресурсов и каким образом ее можно конкретизировать для расчета коэффициента отдачи определенного ресурса?
6. Каковы основные пути повышения показателей деловой активности?
   1. **Анализ и оценка финансового состояния коммерческих организаций**

После изучения темы 3.4 обучающийся должен:

**знать:**

* основные задачи анализа финансового состояния и его значение для внутренних и внешних пользователей информации;
* методики анализа финансового состояния коммерческих организаций;

**уметь:**

* находить необходимую информацию для проведения анализа;
* определять уровень устойчивости финансового состояния организации;
* предлагать варианты управленческих решений по улучшению финансового состояния;

**владеть:**

* навыками организации и методиками экономического анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Задачи анализа, информационная база анализа. Система показателей для оценки и анализа финансового состояния. Анализ платежеспособности по абсолютным показателям бухгалтерского баланса. Чистые активы: порядок расчета, анализ и область применения результатов анализа. Анализ финансовых коэффициентов ликвидности. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Способы оценки финансового состояния.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

**1 Выберите правильный вариант ответа:**

**Бухгалтерский баланс предприятия без привлечения других документов позволяет проанализировать:**

1) платёжеспособность;

2) рентабельность основной деятельности;

3) эффективность финансовых вложений;

4) эффективность выбранной технологии;

5) рациональность производственной стратегии предприятия.

**2 Выберите правильный вариант ответа:**

**К основным коэффициентам, характеризующим платежеспособность коммерческих организаций, относятся:**

1) коэффициент абсолютной ликвидности;

2) коэффициент срочной ликвидности;

3) коэффициент текущей ликвидности;

4) коэффициентоборачиваемости оборотных активов;

5) коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности.

**3 Выберите правильный вариант ответа:**

**Понятие «ликвидность активов» означает:**

1) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;

2) способность превращения активов в денежную форму без ущерба для предприятия;

3) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве);

4) оборачиваемость активов в днях.

**4 Выберите правильный вариант ответа:**

**Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных заёмных обязательств может быть погашена немедленно, называется:**

1) покрытия;

2) критической ликвидности;

3) абсолютной ликвидности;

4) текущей ликвидности.

**5 Выберите правильный вариант ответа:**

**Коэффициент текущей ликвидности составляет 0,75. Это означает, что балансовая стоимость оборотных активов составляет от суммы краткосрочной внешней задолженности:**

1) 15 %;

2) 100%;

3) 75%;

4) 43%.

**6 Выберите правильный вариант ответа:**

**Выберите, по какой формуле из предложенных, определяется коэффициент текущей ликвидности предприятия:**

1) отношение текущих активов к пассиву баланса;

2) отношение оборотных запасов к объёму краткосрочных обязательств;

3) отношение краткосрочных обязательств к объёму оборотных средств;

4) отношение оборотных средств к объёму краткосрочных обязательств.

**7 Выберите правильный вариант ответа:**

**К какому классу ликвидности относятся денежные средства:**

1) I класс;

2) II класс;

3) III класс;

4) IV класс.

**8 Выберите правильный вариант ответа:**

**Стоимость чистых активов – это:**

1) активы предприятия, на которые в определенных условиях может претендовать их владелец (акционер) пропорционально суммарной стоимости акций,, то есть стоимость той части имущества организации, которая осталась бы у акционеров при ее предполагаемой ликвидации после погашения кредиторской задолженности и возврате дебиторской задолженности по стоимости, отраженной в бухгалтерской отчетности на дату предполагаемой ликвидации;

2) прибыль предприятия за отчётный год;

3) заработная плата работников за вычетом налогов;

4) чистые активы – это среднегодовая стоимость активов.

**9 Выберите правильный вариант ответа:**

**Что является внутренней кредиторской задолженности:**

1) задолженность поставщикам и подрядчикам;

2) задолженность перед внебюджетными фондами;

3) задолженность перед персоналом;

4) задолженность перед бюджетом.

**10 Выберите правильный вариант ответа:**

**Оборачиваемость оборотных средств может рассчитываться:**

1) в процентах;

2) в разах;

3) в денежных единицах;

4) в днях.

Задачи для решения:

**Задача 1**

Выполнить рейтинговую оценку финансового состояния коммерческой организации на основании имеющихся данных.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3.5 Таблица 3.5 | | | | |
| Коэффициенты | На начало периода | | На конец периода | |
| значения коэффициентов | баллы | значения коэффициентов | баллы |
| Коэффициент абсолютной ликвидности К4 | 0,2 | 8 | 0,3 | 12 |
| Коэффициент срочной ликвидности К5 | 0,35 | 0 | 0,43 | 0 |
| Коэффициент текущей ликвидности К6 | 1,34 | 0 | 1,57 | 0 |
| Коэффициент автономии К1 | 61,5% | 17 | 66,1% | 17 |
| Коэффициент финансовой независимости в части формирования оборотных активов К2 | 0,323 | 9 | 0,321 | 9 |
| Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов К3 | 0,42 | 0 | 0,45 | 1 |
| Итого баллов | х | 34 | х | 39 |
| Класс организации | х | ≈IV класс | х | IV класс |

**Задача 2**

Определите, соответствует ли фактическое значение коэффициента финансовой независимости в части формирования оборотных активов общепринятому нормативному его значению на основе следующих данных бухгалтерского баланса:

Итог раздела I – 90 тыс.руб.

Итог раздела I I – 70тыс.руб.

Итог раздела III – 100 тыс.руб.

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Каковы основные задачи анализа финансового состояния коммерческой организации?

2. Назовите источники информации для анализа финансового состояния.

3. Какая система показателей используется для оценки финансового состояния?

4. Какие нормативные документы регламентируют порядок расчета стоимости чистых активов акционерных обществ?

5. Какие существуют варианты расчета величины собственного капитала в обороте?

6. Какие показатели характеризуют финансовую независимость организации?

7. Каким образом группируются активы для оценки платежеспособности организации?

8. Какие показатели характеризуют ликвидность баланса организации?

9. Назовите показатели, используемые для оценки оборачиваемости оборотных активов.

**3.5 Методика диагностики, обобщение результатов анализа**

После изучения темы 4.5 обучающийся должен:

**знать:**

* определение диагностики

**уметь:**

* обобщать результаты анализа

**владеть:**

* совокупностью методик, позволяющих воссоздать из частей целое

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Обобщение результатов анализа как инструмент диагностики. Использование пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

**1 Выберите правильный вариант ответа:**

Сущность диагностики финансово-экономическогосостояния предприятия включает:

1. формирование системы учета;
2. установление признаков и характеристик финансового состояния;
3. изучение характеристик машин, приборов, технических систем;
4. измерение основных характеристик, отражающих состояние экономики хозяйствующего субъекта;

**2 Выберите правильный вариант ответа:**

Объектом диагностики финансово-экономического состояния организации являются:

1. работа всей организации;
2. состояние экономики региона;
3. функционирование отдельного цеха;
4. деятельного филиала;
5. отраслевые тенденции развития.

**3 Выберите правильный вариант ответа:**

Экспресс-диагностика предполагает использование:

1. внутренней информации организации;
2. только бухгалтерской отчетности;
3. внешней информации организации;
4. внешней и внутренней информации организации.

**4 Выберите правильный вариант ответа:**

**Кто составляет пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?**

1) генеральный директор;

2) главный бухгалтер;

3) главный инженер;

4) руководитель службы безопасности.

**5 Выберите правильный вариант ответа:**

**Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах включает информацию, содержащуюся в:**

1) формах отчетности;

2) приказах на командировки;

3) сметах общехозяйственных расходов;

4) приказах Минфина

**6Выберите правильный вариант ответа:**

**Обобщение – это…**

1) заключительный этап анализа;

2) начальный этап анализа;

3) промежуточный этап анализа;

4) математические расчеты

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. В чем отличие диагностики от анализа?

2. Какая основная информация содержится в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах?

3. Приведите примеры использования результатов диагностики в управлении предприятием.

**3.6 Прогнозирование банкротства промышленных предприятий (организаций): зарубежные и отечественные аналитические модели (самостоятельное изучение).**

**знать:** Основные причины возникновения несостоятельности (банкротства) российских промышленных предприятий; зарубежные и отечественные аналитические модели, используемые для прогнозирования банкротства.

**уметь:**собирать информацию, содержащуюся в отчетности и других источниках, необходимую для расчета показателей.

**владеть:**основными методами оценки вероятности банкротства.

*Основные вопросы, подлежащие рассмотрению:*

Основные причины возникновения несостоятельности (банкротства). Официальные методики прогнозирования банкротства. Зарубежные аналитические модели как инструменты прогнозирования банкротства: Модель Э.Альтмана, У. Бивера,Г. Спрингейта, Ф. Лиса, Р. Тафлера и др. Отечественные аналитические модели как инструменты прогнозирования банкротства.

Тесты и тестовые задания для самопроверки:

**1 Какой метод лежит в основе прогнозирования вероятности банкротства Э.Альтмана, Г.Спрингейта?**

а) метод Дельфи;

б) метод составления сценариев;

в) метод корреляционно-регрессионнного анализа;

г) метод.экспотенциалъного.сглаживания.

**2 Z- счет Э.Альтмана характеризует:**

а) устойчивость финансового состояния;

б) возможность восстановить платежеспособность предприятия;

в) вероятность банкротства;

г) структуру активов и пассивов предприятия;

д) уровень финансового риска;

**3 Коэффициент У. Бивера рассчитывается:**

а)как отношение суммы чистой прибыли и амортизации к заемному капи­талу;

б) как отношение разницы собственного капитала и внеоборотных активов к имуществу;

в) как отношение текущих активов к текущим (краткосрочным) обязательствам;

г) как агрегированный показатель с использованием нескольких финансо­вых коэффициентов;

**4 Какая из моделей прогнозирования банкротства чаще всего используется в специальной экономической литературе?**

а) У.Бивера;

б)Э.Альтмана;  
в)Г.Спрингейта;  
г) Тафлера.

**Задачи для решения:**

**Задача 1**

По данным таблицы 3.7 рассчитать недостающие показатели,определить значение «Z».

Таблица 3.7 - Расчет вероятности банкротства ООО мясокомбинат «Сорочинский» по двухфакторной Z-модели Э. Альтмана

| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| --- | --- | --- | --- |
| Оборотные активы | 11728 | 7465 | 10105 |
| Краткосрочные обязательства | 38435 | 39603 | 37743 |
| Заемный капитал | 55285 | 56453 | 54593 |
| Собственный капитал | 3782 | 3074 | 3782 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,31 | ? | 0,27 |
| Коэффициент капитализации | 14,62 | ? | 14,43 |
| Значение Z | 13,90 | ? | 13,76 |
| Оценка значений: | Z > 0, больше 50% | Z > 0, больше 50% | Z > 0, больше 50% |

**Задача 2**

В таблице 3.8 рассчитать недостающие показатели, определить значение «Z» и вероятность банкротства.

Таблица 3.8 - Расчет вероятности банкротства ООО мясокомбинат «Сорочинский» по пятифакторной Z-модели Альтмана

| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| --- | --- | --- | --- |
| Оборотный капитал | 11728 | 7465 | 10105 |
| Сумма активов | 57774 | 59527 | 58375 |
| Нераспределенная прибыль | 424 | 585 | 708 |
| Прибыль до налогообложения | 1580 | 1665 | 1613 |
| Собственный капитал | 2489 | 3074 | 3782 |
| Заемный капитал | 55285 | 56453 | 54593 |
| Выручка от реализации продукции | 195820 | 237432 | 227018 |
| Оборотный капитал / Сумма активов | 0,20 | 0,13 | 0,17 |
| Нераспределенная прибыль / Сумма активов | 0,01 | ? | 0,01 |
| Прибыль до налогообложения / Сумма активов | 0,03 | ? | 0,03 |
| Собственный капитал / Заемный капитал | 0,05 | 0,05 | 0,07 |
| Выручка от реализации продукции / Сумма активов | 3,39 | 3,99 | 3,89 |
| Значение Z | 3,63 | ? | 4,12 |
| Оценка значений: | низкая,  Z > 1,23 | низкая,  Z > 1,23 | низкая,  Z > 1,23 |

**Задача 3**

В таблице 3.9 рассчитать недостающие показатели, определить значениеZ и вероятность банкротства.

Таблица 3.9 - Расчет вероятности банкротства ООО мясокомбинат «Сорочинский» по четырехфакторной Z-модели Р. Лиса

| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| --- | --- | --- | --- |
| Оборотный капитал | 11728 | 7465 | 10105 |
| Сумма активов | 57774 | 59527 | 58375 |
| Прибыль от реализации | 2590 | 2652 | 2201 |
| Нераспределенная прибыль | 424 | 585 | 708 |
| Собственный капитал | 2489 | 3074 | 3782 |
| Заемный капитал | 55285 | 56453 | 54593 |
| Оборотный капитал / Сумма активов | 0,20 | ? | 0,17 |
| Прибыль от реализации / Сумма активов | 0,04 | ? | 0,04 |
| Нераспределенная прибыль / Сумма активов | 0,01 | 0,01 | 0,01 |
| Собственный капитал / Заемный капитал | 0,05 | ? | 0,07 |
| Значение Z | 0,02 | ? | 0,02 |
| Оценка значений: | высокая,  Z<0,037 | высокая,  Z<0,037 | высокая,  Z<0,037 |

Контрольные вопросы для самопроверки:

1 Назовите основные причины возникновения несостоятельности (банкротства) российских промышленных предприятий.

2 Назовите зарубежные аналитические модели прогнозирования банкротства.

3 Назовите отечественные аналитические модели прогнозирования банкротства.

4 Дайте определение понятия банкротства в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

5 Назовите основные аналитические показатели, используемые в аналитических моделях прогнозирования банкротства и порядок их расчета.

1. **Примерные вопросы для подготовки к экзамену**

**(7 семестр)**

1. Экономический анализ и его роль в управлении предприятием (организацией).
2. Предмет, объект и метод экономического анализа.
3. Виды экономического анализа, их роль в управлении коммерческой организацией. Анализ оборачиваемости производственных запасов.
4. Информационная база (информационное обеспечение) экономического анализа.
5. Методика экономического анализа и ее элементы.
6. Сравнение как элемент методики анализа.
7. Детализация как элемент методики.
8. Количественные и качественные показатели.
9. Взаимосвязанное изучение производственных, хозяйственных и финансовых процессов.
10. Элиминирование как элемент методики анализа.
11. Обобщение как элемент методики анализа.
12. Задачи анализа и источники информации анализа объемов производства и продаж.
13. Показатели объемов производства и продаж. Их взаимосвязь. Анализ динамики производства. Фактор цен
14. Анализ ассортимента продукции.
15. Анализ ритмичности производства.
16. Задачи анализа эффективности использования основных фондов и источники информации.
17. Анализ обобщающих показателей эффективности использования основных фондов.
18. Анализ структуры, динамики и состояния основных фондов.
19. Анализ эффективности использования основного производственного оборудования.
20. Анализ использования фондов времени действующего оборудования (экстенсивной нагрузки).
21. Анализ производительности оборудования (интенсивной нагрузки).
22. Значение, задачи и источники информации анализа эффективности использования материальных ресурсов.
23. Система показателей использования материальных ресурсов.
24. Анализ обобщающих показателей использования материальных ресурсов.
25. Задачи анализа и источники информации по затратам на производство и реализацию продукции.
26. Система показателей себестоимости продукции. Анализ затрат на рубль продукции.
27. Анализ затрат по элементам.
28. Анализ затрат по статьям калькуляции.
29. Анализ расходов на обслуживание производства и управление.
30. Анализ общехозяйственных расходов.
31. Анализ общепроизводственных расходов.
32. Зарубежные аналитические модели как инструменты прогнозирования банкротства: Модель Э.Альтмана.
33. Официальные методики прогнозирования банкротства.
34. Анализ динамики валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
35. Информационная база анализа финансовых результатов.
36. Безубыточная деятельность как фактор обеспечения финансовой стабильности коммерческой организации.
37. Система показателей прибыли коммерческих организаций. Формирование показателей доходов, расходов и прибыли.
38. Анализ прибыли от продаж по факторам ее формирования.
39. Анализ структуры и динамики прибыли до налогообложения.
40. Анализ формирования и динамики чистой прибыли.
41. Система показателей рентабельности.
42. Анализ рентабельности реализованной продукции. Анализ рентабельности конкретного вида изделия (продукции).
43. Анализ рентабельности активов.
44. Анализ рентабельности собственного капитала.
45. Анализ оборачиваемости оборотных активов.
46. Анализ показателей деловой активности.
47. Информационная база анализа финансового состояния.
48. Анализ финансовых коэффициентов ликвидности.
49. Анализ платежеспособности по абсолютным показателям бухгалтерского баланса.
50. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
51. Чистые активы: порядок расчета, анализ и область применения результатов анализа.
52. Рейтинговая оценка финансового состояния.

**5 Подготовка курсовой работы**

В соответствии с учебным планом в восьмом семестре предусмотрено выполнение курсовой работы. студент должен руководствоваться методическими указаниями во выполнению курсовой работы (<http://artlib.osu.ru/site_new/find-book?mode=adv>).

Курсовая работа выполняется обучающимися по одной из тем самостоятельно во внеаудиторное время в течение семестра. Выбор темы, по которой обучающийся будет выполнять курсовую работу, он осуществляет самостоятельно, руководствуясь научным и практическим интересами, ориентируясь на тематику выпускной квалификационной работы. По одной теме не могут выполнять курсовую работу несколько обучающихся, даже если объекты их изучения или круг рассматриваемых вопросов различны.

Работа должна быть актуальной, соответствовать современному состоянию и перспективам развития, обладать практической значимостью, а также отражать добросовестность обучающегося в использовании опубликованных материалов других авторов.

Структура курсовой работы должна содержать следующие элементы:

- титульный лист;

- задание на курсовую работу;

- содержание;

- введение;

- основную часть;

- заключение;

- список использованных источников (не менее 20);

- приложения.

Основная часть курсовой работы должна состоять не менее чем из трех глав, в каждой из которых должно быть не менее чем два параграфа, что отражено в методических указаниях по дисциплине. Объем курсовой работы должен составлять 25-30 страниц.

Курсовую работу необходимо представлять для проверки до начала экзаменационной сессии в срок обозначенный преподавателем. Несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки. Результат выполненной курсовой работы определяется в рамках защиты.

**6 Литература, рекомендуемая для освоения дисциплины**

**6.1 Основная литература**

1 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 421 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znanium.com].  — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/24681. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/929272.

2 Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 649 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/939010>.

3 Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 352 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/967059>.

**6.2 Дополнительная литература**

1. Экономический анализ : учебник / А.Е. Суглобов Б.Т. Жарылгасова, О.Г. Карпович [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 439 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI:https://doi.org/10.12737/1700-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/851185>.
2. Экономический анализ : учеб. пособие / О.А. Александров. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 179 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/18738. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/906427>.
3. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Косолапова М.В., Свободин В.А. - М.:Дашков и К, 2018. - 248 с.: ISBN 978-5-394-00588-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/343541>.
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 374 с.  — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/960165>.
5. Воронина, В.М. Экономический анализ: Методические указания / В.М. Воронина, О.П. Михайлова, О.В. Федорищева; Оренбургский гос. ун – т.- Оренбург: ОГУ.- 2018.- 29с.
6. Анализ эффективности использования основных фондов предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / [В.М. Воронина и др.]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации. Федер. Гос. бюджет. образоват. учреждение высш. Образования «Оренбург. Гос. ун-т».- Оренбург : ОГУ.

**6.3 Периодические издания**

1. Вопросы экономики : журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020, 2021.

2. Вестник машиностроения : журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020,2021

3. Аудит и финансовый анализ : журнал. - М.: ООО "ДСМ Пресс", 2020,2021

4. Бухгалтерский учет : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2020,2021

5. Российский экономический журнал : журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020,2021

6. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М. : Агентство "Роспечать",.2020,2021

7. Молочная промышленность: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020,2021

**6.4 Интернет-ресурсы**

1. www.rsl.ru – Российская государственная библиотека;
2. www.apntb.ru – Государственная публичная научно-техническая библиотека России;
3. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.