

Министерство образования и науки Российской Федерации
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

Н.А. Гареева

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

**Нижекамск
2015**

УДК 336.61

Г 20

Печатается по решению редакционно-издательского совета НХТИ ФГБОУ ВПО «КНИТУ».

Рецензенты:

Дырдонова А.Н., кандидат экономических наук, доцент;

Осипов Д.В., кандидат экономических наук, доцент.

Гареева, Н.А.

Г 20 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебно-методическое пособие / Н.А. Гареева. – Нижнекамск : НХТИ ФГБОУ ВПО «КНИТУ», 2015. – 114 с.

В данном учебно-методическом пособии приведены задания для семинарских занятий, тестовые задания, глоссарий, тематика рефератов, освещены вопросы для самостоятельной работы студентов. Кроме того, представлены контрольные задания, тематика курсовых работ, указаны требования к их оформлению, приведены практические задачи, позволяющие проверить уровень знаний и успешно освоить программу курса.

Учебно-методическое пособие состоит из 10 разделов и предназначено для подготовки бакалавров, обучающихся по направлению 080100 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций».

Подготовлено на кафедре экономики и управления НХТИ ФГБОУ ВПО «КНИТУ».

УДК 336.61

© Гареева, Н.А., 2015

© НХТИ ФГБОУ ВПО «КНИТУ», 2015

Содержание

1.	ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	4
2.	ЗАДАНИЯ ДЛЯ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ	7
3.	ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	25
4.	ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ	26
5.	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	28
6.	ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ	80
7.	ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ	97
8.	КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ	102
9.	ГЛОССАРИЙ	104
10.	ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛИТЕРАТУРЫ	111

1. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Таблица 1

Тематический план преподавания дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности»
направление 080100 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций»

Недели	Лекция	Виды и содержание учебных занятий				
		число часов	Практические занятия	число часов	Домашние задания и проекты	число часов
1	2	3	4	5	6	7
1.	Тема 1. Теоретические основы экономического анализа	2	Раздача тем курсовой работы, объяснение по оформлению курсовой работы	2	Изучение лекционного материала	7
2.	Тема 2. Анализ и управление объёмом производства и продаж	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач Оформление курсовой работы	7
3.	Тема 3. Анализ показателей качества и ритмичности выпуска продукции	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
4.	Тема 4. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
5.	Тема 5. Анализ формирования кадрового потенциала организации и эффективности его использования	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	4

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7
6.	Тема 5. Анализ формирования кадрового потенциала организации и эффективности его использования	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	4
7.	Тема 6. Анализ технического состояния основных фондов организации и эффективности их использования	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	4
8.	Тема 6. Анализ технического состояния основных фондов организации и эффективности их использования	2	Опрос. Решение задач. Тестирование	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	4
9.	Тема 7. Анализ материальных ресурсов организации и эффективности их использования	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
10.	Тема 8. Анализ и управление затратами	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
11.	Тема 9. Анализ материальных затрат в себестоимости продукции	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
12.	Тема 10. Анализ затрат на заработную плату в себестоимости продукции	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
13.	Тема 11. Содержание анализа финансового состояния предприятия	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7
14.	Тема 12. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	7

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7
15.	Тема 13. Анализ рентабельности деятельности предприятия	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	8
16.	Тема 14. Анализ платёжеспособности и ликвидности организации	2	Опрос. Решение задач	2	Изучение лекционного материала Решение практических (домашних) задач. Оформление курсовой работы	8
17.	Тема 15. Анализ финансовой устойчивости организации	2	Опрос. Решение задач	2	Подготовка к итоговому тестированию	8
18.	Тема 16. Анализ деловой активности организации	2	Тестирование	2	—	7
	Итого лекций:	36	Итого практических занятий:	36	Итого СРС:	117

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа (2 часа)

1. Содержание и задачи экономического анализа.
2. Предмет и объект экономического анализа.
3. Виды экономического анализа и их роль в управлении коммерческой организацией.
4. Пользователи экономической информацией коммерческих организаций и субъекты экономического анализа.
5. Количественные и качественные методы экономического анализа.
6. Понятие методики экономического анализа.
7. Статистические и экономико-математические методы анализа.
8. Методы факторного анализа экономических показателей.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте объективные потребности, обусловившие становление экономического анализа как науки.
2. Охарактеризуйте роль экономического анализа как функции управления.
3. Охарактеризуйте основные признаки классификации видов экономического анализа.
4. Охарактеризуйте основные направления внешнего и внутреннего экономического анализа.
5. Охарактеризуйте основные источники информации для экономического анализа.
6. Охарактеризуйте основные элементы методики экономического анализа.
7. Охарактеризуйте виды сравнений, используемых в экономическом анализе.
8. Охарактеризуйте основные задачи факторного анализа.
9. Охарактеризуйте сущность индексного метода факторного анализа, его достоинства и недостатки.
10. Охарактеризуйте сущность метода цепных подстановок, его достоинства и недостатки.

Тема 2. Анализ и управление объёмом производства и продаж (2 часа)

1. Основные методы и виды анализа в системе маркетинга.
2. Задачи и информационная база анализа объёмов производства и продаж.
3. Показатели объёмов производства и продаж, их формирование и взаимосвязь.
4. Методика анализа объёма производства и продаж.
5. Факторы и резервы роста производства и реализации продукции.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте основные задачи маркетингового анализа.
2. Раскройте сущность портфельного анализа.
3. Охарактеризуйте методы экономического анализа, которые используются в процессе исследования объёма производства и продаж.
4. Какова цель анализа структуры ассортимента продукции?

5. Какие методы используются при анализе выполнения плана по ассортименту продукции?
6. Какова цель осуществления оперативного анализа производства и реализации продукции?
7. Каковы экстенсивные и интенсивные факторы и резервы роста объёма производства?
8. Решите следующие задачи по теме.

Задача №1. Проанализировать динамику и уровень выполнения плана по отдельным экономическим показателям объёма продукции.

Таблица 2

Исходные данные для анализа производства продукции

№ п/п	Показатели	По отчёту за предшествующий период	Отчётный год		Отклонение			
			по плану	факт.	от плана		от пред. года	
					сумма	%	сумма	%
1.	Производство продукции в сопоставимых ценах предприятий, млн. руб.	19741	20530	20744				
2.	Производство продукции в натуральном выражении: – боры зубные, тыс. комплектов	228,1	228	228,6				
	– наконечники к бормашинам, тыс. комплектов	612	612	611,9				
	– пульпоэкстракторы, тыс. комплектов	52	53,5	54,9				
	– прочая продукция, млн. руб.	2328	3204	3685				

Задача № 2. Провести анализ выполнения плана по ассортименту на предприятии.

Таблица 3

Исходные данные для анализа ассортимента продукции

№ п/п	Виды продукции	Выпуск в натур. выражении, тыс. комплектов		Оптовая цена ед. продукции, тыс. руб.	Выпуск продукции в оптовых ценах предприятий, принятых в плане, млн. руб.		Принимается в зачёт выполнения плана по ассортименту
		по плану	по отчёту		по плану	по отчёту	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Боры зубные	228	228,6	45,23			
2.	Наконечники к бормашинам	612	611,9	9,30			

Продолжение табл. 3

1	2	3	4	5	6	7	8
3.	Пульпоэкстрактеры	53,5	54,9	26,2			
4.	Прочая продукция	X	X	X			
	ИТОГО:	X	X	X			

В графу «принято в зачёт» записывается наименьшая величина из двух сравниваемых величин (сравниваются плановые данные и фактические).

Анализ выполнения плана по ассортименту проводят с помощью показателя: «коэффициент выполнения плана по ассортименту», рассчитываемый как отношение величины «принято в зачёт» к плановому заданию и выражается в %.

Тема 3. Анализ показателей качества и ритмичности выпуска продукции

1. Качество продукции, ее товарные характеристики и потребительские свойства.
2. Показатели качества: обобщающие, индивидуальные, косвенные.
3. Методика анализа качества продукции.
4. Методика анализа ритмичности работы предприятия.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Какое влияние оказывает неритмичное производство на финансовые результаты деятельности организации?
2. Какие показатели характеризуют качество продукции?
3. Как оценивается конкурентоспособность продукции?

Тема 4. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Каково содержание понятия «организационно-технический уровень производства»?
2. Каково назначение анализа организационно-технического уровня?
3. Назовите систему показателей анализа уровня техники и технологии.
4. Раскройте систему показателей оценки технико-организационного уровня производства.
5. Каковы особенности анализа организационно-технического развития?

Тема 5. Анализ формирования кадрового потенциала организации и эффективности его использования (4 часа)

1. Задачи анализа и источники информации.
2. Анализ состава, структуры и движения трудовых ресурсов.
3. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов и методика их анализа.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Какие показатели характеризуют текучесть персонала?

2. Какая существует взаимосвязь между производительностью труда и трудоёмкостью?
3. Какова методика расчёта показателей выработки?
4. Как построить двухфакторную модель зависимости выпуска продукции от числа рабочих организации и взаимосвязанного с ним фактора?
5. Решите следующие задачи.

Задача № 1. Методом абсолютных разниц определить влияние на изменение объёма выпуска продукции по сравнению с предшествующим годом следующих факторов:

1) среднесписочной численности промышленно-производственного персонала (ССЧ_{ппп});

2) удельный вес рабочих в общей численности промышленно-производственного персонала (У);

3) среднегодовой выработки 1-го рабочего (V_{год р}).

Таблица 4

Исходные данные для факторного анализа трудовых ресурсов

№ п/п	Показатели	Предыдущий год	Отчётный год		Отклонение (+,-)	
			по плану	факт	от пред. года	от плана
1.	Объём продукции в сопоставимых ценах, млн. руб.	34600	35000	39000		
2.	Среднесписочная численность производственного персонала,	506	498	500		
	в том числе рабочих	408	410	416		
3.	Удельный вес рабочих в общей численности ППП					
4.	Выработка продукции на 1 работника ППП, млн.руб., в т.ч. 1 рабочего					

Методические рекомендации к решению задачи

Удельный вес рабочих в общей численности промышленно-производственного персонала определяется путём отношения среднесписочной численности рабочих к среднесписочной численности промышленно-производственного персонала.

Среднегодовая выработка одного работника промышленно-производственного персонала определяется путём отношения объёма продукции в сопоставимых ценах к среднесписочной численности рабочих.

Влияния факторов на изменение объёма производства продукции в отчётном периоде по сравнению с предшествующим годом определяется следующим образом.

$$\pm \Delta V_{\text{ССЧ}_{\text{ппп}}} = (\text{ССЧ}_{\text{пппф}} - \text{ССЧ}_{\text{ппппр}}) \times y_{\text{пр}} \times V_{\text{годрпр}}$$

$$\pm \Delta V_y = \text{ССЧ}_{\text{ппп}} \times (y_{\text{ф}} - y_{\text{пр}}) \times V_{\text{годрпр}}$$

$$\pm \Delta V_{\text{годр}} = \text{ССЧ}_{\text{ПППф}} \times y_{\text{ф}} \times \left(V_{\text{годрф}} - V_{\text{годрпр}} \right)$$

Задача № 2. Методом относительных разниц в % определить влияние на изменение объёма производства продукции по сравнению с планом 4-х факторов:

- 1) среднесписочной численности рабочих (ССЧ_р);
- 2) среднего числа дней отработанных одним рабочим (Д);
- 3) средней продолжительности рабочего дня (П);
- 4) среднечасовой выработки 1-го рабочего (V_{час}).

Таблица 5

Метод относительных разниц в %

Показатели	Уровень выполнения плана в %	Разница в уровнях выполнения плана, в %	Влияние на объём производства продукции, тыс. руб.	Наименование фактора
1. Среднесписочная численность рабочих, человек				
2. Общее число отработанных всеми работниками за год, чел/дней				
3. Общее число отработанных всеми работниками за год, чел/час				
4. Объем производства продукции в сопоставимых ценах				

Тема 6. Анализ технического состояния основных фондов организации и эффективности их использования (4 часа)

1. Задачи анализа и источники информации.
2. Анализ состава, структуры, движения и состояния основных производственных фондов.
3. Показатели эффективности использования основных производственных фондов и методика их анализа.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Какие показатели характеризуют экономическую эффективность использования основных производственных фондов?
2. Какова методика расчёта и анализа общих показателей эффективности использования основных производственных фондов?
3. Какова методика анализа влияния факторов использования основных производственных фондов на выпуск продукции?
4. Решите следующие задачи по теме.

Задача № 2. Определить показатели фондоотдачи и фондорентабельности основных производственных фондов промышленного предприятия на основе нижеприведённых данных. Письменно сформулировать выводы.

Таблица 6

Исходные данные для расчёта фондоотдачи и фондорентабельности

Наименование показателей	Предшествующий год	Отчётный год	Отклонение (+,-)
1) годовой объём произведённой товарной продукции, млн. руб.	900,2	974,4	
2) среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб.	79,3	81,2	
3) бухгалтерская прибыль предприятия, млн. руб.	9,2	10,9	
4) фондоотдача, руб.			
5) фондорентабельность, в %			

Методические рекомендации к решению задачи.

Фондоотдача основных промышленно-производственных фондов предприятия определяется путём отношения годового объёма произведённой продукции к среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов.

Фондоотдача машин и оборудования определяется путём отношения годового объёма произведённой продукции среднегодовой стоимости машин и оборудования.

Фондорентабельность определяется путём отношения бухгалтерской прибыли (прибыли до налогообложения) к среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов.

Задача № 1. Провести анализ структуры основных фондов промышленного предприятия.

Таблица 7

Исходные данные для структурно-динамического анализа основных фондов

Виды основных фондов	Предыдущий год, млн. руб.	Отчётный год, млн. руб.	Удельный вес в %		Абсолютное отклонение (\pm)	
			Предыдущий год	Отчётный год	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1) здания	220	222,6				
2) сооружения	40	40				
3) передаточные устройства	15	15				
4) машины и оборудование	342,5	440				
5) транспортные средства	220	225,5				
6) производственный и хозяйственный инвентарь	12	12,6				
7) рабочий скот	0,5	0,5				

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7
8) продуктивный скот	4	4				
9) многолетние насаждения	3	3,9				
10) земельные участки и объекты природопользования	1	1,9				
ИТОГО:						

Задача № 3. На основе данных таблицы (задача № 2) методом абсолютных разниц определить влияние на изменение объёма производства продукции в отчётном году по сравнению с предшествующим годом двух факторов:

- 1) среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов;
- 2) фондоотдачи основных промышленно-производственных фондов.

Задача № 4. Методом цепных подстановок определить влияние на изменение фондоотдачи основных промышленно-производственных фондов в отчётном году по сравнению с предшествующим годом следующих двух факторов:

- 1) удельного веса машин и оборудования в составе основных фондов;
- 2) фондоотдачи машин и оборудования.

Методические рекомендации к решению задачи

Удельный вес машин и оборудования в составе основных фондов определяется путём отношения среднегодовой стоимости машин и оборудования к среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов.

Тема 7. Анализ материальных ресурсов организации и эффективности их использования (2 часа)

1. Задачи анализа и источники информации.
2. Система показателей эффективности использования материальных ресурсов.
3. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.
4. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
5. Анализ эффективности управления запасами.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Какие показатели характеризуют обеспеченность предприятия материальными ресурсами, и каково их экономическое содержание?
2. Каковы основные направления эффективности использования материальных ресурсов?
3. Какие факторы влияют на величину материальных затрат?
4. Какие факторы влияют на величину прямых материальных затрат?
5. Какие обобщающие и частные показатели применяются для анализа эффективности использования материальных ресурсов?

6. Как строится факторная модель взаимосвязи показателя материалоемкости с прямыми материальными затратами?
7. Какова факторная модель зависимости прибыли на рубль материальных затрат и факторов, влияющих на этот показатель? Какие алгоритмы могут быть использованы для расчёта этого влияния?
8. Какие перспективные направления анализа состояния материальных запасов?
9. Решите следующие задачи по теме.

Задача № 1. Методом абсолютных разниц определить влияние на изменение суммы материальных затрат по сравнению с предшествующим годом двух ближайших факторов:

- 1) объёма производства продукции;
- 2) материалоемкости выпускаемой продукции.

Методические рекомендации к решению задачи

Материалоемкость выпускаемой продукции определяется путём отношения суммы материальных затрат к объёму выпуска продукции в сопоставимых ценах.

Задача № 2. Определить влияние на изменение уровня общей материалоемкости по сравнению с предшествующим годом изменения материалоемкости по отдельным элементам затрат (частных показателей), и определить рациональность использования материальных ресурсов.

Известно, что объем производства продукции в предшествующем году составил 19741 млн. руб., в отчётном году 20744 млн. руб.

Таблица 8

Исходные данные для анализа материалоемкости

Элементы материальных затрат	Материальные затраты, млн. руб.		Частные показатели материалоемкости, с точностью до 0,0001 руб.		
	Предшествующий год	Факт.	Предшествующий год	Факт.	Отклонение (+,-)
Материальные затраты всего:	6350	6040			
в том числе:					
сырье и основные материалы	4197	3974			
покупные изделия и полуфабрикаты	1220	1187			
вспомогательные материалы	575	527			
топливо	158	156			
энергия	200	196			

Задача № 3. Провести анализ динамики уровня брака в производстве.

Таблица 9

Исходные данные для анализа брака в производстве

Показатели	Предыдущий год	Отчётный год
1. Себестоимость окончательно забракованных изделий, полуфабрикатов, тыс. руб.	8	6
2. Расходы на исправление брака, тыс. руб.	2	1
3. Производственная себестоимость, тыс. руб.	13,623	13,451
4. Уровень брака в %		

Методические рекомендации к решению задачи

Уровень брака в % определяется путём отношения себестоимости окончательно забракованных изделий, полуфабрикатов и расходов на исправление брака к производственной себестоимости.

Тема 8. Анализ и управление затратами (2 часа)

1. Значение, задачи и информационная база анализа издержек производства.
2. Классификация видов затрат.
3. Анализ динамики и структуры затрат на производство.
4. Анализ затрат на единицу выпущенной продукции.
5. Факторы изменения материальных затрат.
6. Методика анализа прямых материальных затрат.
7. Причины возникновения отклонений от норм расхода материалов.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Каковы факторы изменения показателей полной себестоимости и затрат на рубль продукции?
2. Как оценить динамику по показателям полной себестоимости и затратам на рубль продукции?
3. Какой вид и какие свойства имеет модель взаимосвязи показателей эффективности использования производственных ресурсов и затрат на рубль продукции?
4. Что такое постатейная группировка затрат и каково ее аналитическое значение?
5. Каковы факторы изменения прямых материальных затрат и методика их анализа.
6. Сконструируйте факторную модель изменения суммы прямых материальных затрат.
7. Решите следующие задачи по теме.

Задача № 1. Дать оценку выполнения плана по затратам на производство в целом и по отдельным элементам затрат. Определить влияние на изменение общей суммы затрат на производство следующих факторов:

- 1) объёма производства продукции;
- 2) удельных затрат в расчёте на 1 руб. выпущенной продукции.

Таблица 10

Исходные данные для анализа затрат на производство

Элементы затрат	По плану (смете)		Фактически		Выполнение плана в %
	сумма в млн. руб.	в % к итогу	сумма в млн. руб.	в % к итогу	
1) материальные затраты	6248		6040		
2) затраты на оплату труда	5262		5278		
3) отчисления на социальные нужды	2000		2006		
4) амортизация основных фондов	624		627		
5) прочие расходы	25		20		
6) ИТОГО затрат					
7) объем производства продукции в сопоставимых ценах, млн. руб.	20530	X	20744	X	
8) удельные затраты в расчёте на 1 руб. выпущенной продукции		X		X	

Задача № 2. Определить влияние нормативного и ценностного факторов на изменение уровня материальных затрат по сравнению с планом по изделию А, если известно, что предприятие выпустило изделие А в отчётном периоде в количестве 255 шт., информация о расходе материалов на единицу продукции представлена в следующей таблице:

Таблица 11

Исходные данные для анализа затрат на материалы

Наименование материалов	По плану			По отчёту		
	количество	цена	сумма	количество	цена	сумма
№ 1	18	200		19,1	2200	
№ 2	7	500		6,8	700	
№ 3	5,48	9800		7	8200	
Итого	X	X		X	X	

Тема 10. Анализ затрат на заработную плату в себестоимости продукции (2 часа)

1. Направления анализа расходов на оплату труда.
2. Задачи анализа и информационная база.
3. Методика анализа затрат на оплату труда.
4. Причины изменения заработной платы каждой категории персонала.
5. Резервы экономии затрат на оплату труда.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Каковы факторы и методика анализа заработной платы производственных рабочих?
2. Каков порядок общей оценки использования затрат на оплату труда и какие факторы влияют на абсолютное изменение затрат на оплату труда по категориям персонала.

3. Сконструируйте факторную модель изменения суммы заработной платы персонала.

4. Решите задачу по теме.

Задача №1.

Проанализировать использование затрат на оплату труда. Определить абсолютное отклонение затрат на оплату труда по всем категориям персонала и выявить влияние на него ближайших факторов:

- 1) среднесписочной численности рабочих;
- 2) средней заработной платы.

Таблица 12

Исходные данные для анализа затрат на оплату труда

Категории персонала	Затраты на оплату труда, тыс. руб.		Абсолютное отклонение	Среднесписочная численность персонала	
	по плану	фактически		по плану	фактически
1. Промышленно-производственный персонал, в том числе:	5254	5270,5		445	447
– рабочие	4310,6	4356,3		352	358
– руководители	155,1	170,2		11	12
– специалисты	439,2	418,2		39	37
– служащие	314,1	295		35	33
– прочие	35	30,8		8	7
2. Непроизводственный персонал	256	243,6		32	32
3. Весь персонал					

Тема 11. Содержание анализа финансового состояния предприятия (2 часа)

1. Значение, задачи и основные приёмы анализа финансового состояния.
2. Характеристика аналитической информации. Методы анализа финансового состояния предприятия.
3. Содержание подготовительно этапа анализа финансовой отчётности.
4. Цель, задачи и система показателей экспресс-анализа финансового положения.
5. Методика экспресс-анализа.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Каковы основные задачи и направления анализа финансового состояния предприятия.
2. Каковы состав и содержание бухгалтерской отчётности, в том числе, каждого раздела образца ее форм?
3. Какая нормативная основа определяет содержание статей Бухгалтерского баланса?
4. Каков состав системы основных показателей оценки финансового состояния предприятия?
5. В чем заключается сущность экспресс-анализа финансового состояния

предприятия.

6. Что понимают под финансовым состоянием предприятия и в связи с чем повышается значимость его анализа на современном этапе?

7. Назовите основные источники информационного обеспечения анализа финансового состояния предприятия.

Тема 12. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия (2 часа)

1. Задачи анализа и источники информации.

2. Система показателей прибыли коммерческих организаций.

3. Методика анализа динамики и структуры бухгалтерской прибыли.

4. Формирование и использование чистой прибыли коммерческих организаций.

5. Методика факторного анализа прибыли от продаж.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Каковы основные виды доходов и расходов коммерческой организации.

2. Что представляет собой доходы и расходы от обычных видов деятельности и каков их состав?

3. Какие важнейшие показатели прибыли представлены в форме № 2 «Отчёт о финансовых результатах»

4. Назовите слагаемые – факторы изменения бухгалтерской прибыли.

5. Какие факторы обуславливают изменение суммы чистой прибыли?

6. Решите задачу по теме.

Задача №1. Провести факторный анализ прибыли от реализации продукции по сравнению с планом. Дать оценку каждому фактору. Указать резервы увеличения прибыли от реализации продукции.

Таблица 13

Исходные данные для факторного анализа прибыли от реализации продукции

Показатели тыс. руб.	По плану	По плану на фактически реализованную продукцию	По отчету
1. Себестоимость продукции	13455	13452	13302
2. Коммерческие расходы	180	178	188
3. ИТОГО затрат:			
4. Выручка от реализации продукции за минусом косвенных налогов	20380	20485	20504
5. Прибыль от реализации продукции			

Тема 13. Анализ рентабельности деятельности предприятия. (2 часа)

1. Задачи анализа и информационная основа.

2. Система показателей рентабельности и методика их расчёта.

3. Основные факторы и пути повышения рентабельности активов коммерческих организаций.

4. Методика факторного анализа рентабельности собственного капитала коммерческих организаций.

5. Рентабельность продукции и пути ее повышения.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Приведите двухфакторную мультипликативную модель, лежащую в основе факторного анализа рентабельности активов.
2. Какова система показателей рентабельности продаж, и с помощью каких управленческих решений можно достичь ее повышения?
3. Как рассчитывается рентабельность отдельных видов продукции?
4. Какой метод экономического анализа лежит в основе факторного анализа рентабельности реализованной продукции?
5. Какие основные факторы обуславливают изменение суммы прибыли от продаж?
6. Решите следующие задачи по теме.

Задача № 1. Провести факторный анализ рентабельности издержек по сравнению с планом. Определить влияние на уровень рентабельности по борам зубным факторов 2-го порядка, если известно, что вследствие инфляции цены на боры зубные повысились на 2,9 у. е., повышения качества на 0,5 у. е., а в результате усиления конкуренции цены снизились на 1,9 у. е.

Таблица 14

Исходные данные для факторного анализа рентабельности издержек

Виды продукции	Средняя цена реализации, у.е.		Себестоимость единицы продукции, у.е.		Рентабельность в %			Отклонение от плана		
	план	факт	план	факт	план	услов.	факт	общее	в т.ч. за счет изменения	
									цены	себестоимости
Боры зубные	45,23	46,73	29,6	29,5						
Наконечники	9,3	9,57	7,23	7,11						
Пульпоэкстракторы	26,2	17,29	16,35	16,43						

Методические рекомендации к решению задачи

Факторный анализ рентабельности издержек следует проводить с помощью метода цепных подстановок

$$P_{пл} = \frac{Ц_{пл} - C_{пл}}{C_{пл}} \cdot 100\%$$

$$\Delta P = P_{\phi} - P_{пл}$$

$$P_{усл} = \frac{Ц_{\phi} - C_{пл}}{C_{пл}} \cdot 100\%$$

$$\Delta P_{ц} = P_{усл} - P_{пл}$$

$$P_{\phi} = \frac{Ц_{\phi} - C_{\phi}}{C_{\phi}} \cdot 100\%$$

$$\Delta P_{с} = P_{\phi} - P_{усл}$$

$C_{пр}$, C_{ϕ} – плановая и фактическая себестоимость единицы продукции;
 $Ц_{пл}$, $Ц_{\phi}$ – плановая и фактическая цена реализации.

Задача № 2. Провести факторный анализ рентабельности продаж по борам, наконечникам, пульпоэкстракторам по сравнению с предшествующим годом.

Определить влияние на уровень рентабельности продаж по пульпоэкстракторам факторов 2-го порядка, если известно, что себестоимость единицы продукции повысилась вследствие наличия брака в производстве на 0,6 у.е. и имело место ее снижение на 0,5 у.е. за счет более производительной работы оборудования.

Таблица 15

Исходные данные для факторного анализа рентабельности продаж

Виды продукции	Средняя цена реализации, у.е.		Себестоимость единицы продукции, у.е.		Рентабельность в %			Отклонение от предшествующего года		
	пред. год	факт	пред. год	факт	пред. год	услов.	факт	общее	в т.ч. за счет изменения	
									цены	себестоимости
Боры зубные	45,1	46,73	29,8	29,5						
Наконечники	9,01	9,57	7,28	7,11						
Пульпоэкстракторы	28,27	17,29	16,33	16,43						

Методические рекомендации к решению задачи

Факторный анализ рентабельности продаж следует проводить с помощью метода цепных подстановок

$$P_{PP} = \frac{C_{PP} - C_{PP}}{C_{PP}} \cdot 100\%$$

$$\Delta P = P_{\phi} - P_{PP}$$

$$P_{УСЛ} = \frac{C_{\phi} - C_{PP}}{C_{\phi}} \cdot 100\%$$

$$\Delta P_{ц} = P_{УСЛ} - P_{PP}$$

$$P_{\phi} = \frac{C_{\phi} - C_{\phi}}{C_{\phi}} \cdot 100\%$$

$$\Delta P_{с} = P_{\phi} - P_{УСЛ}$$

Задача № 3. Определить влияние на отклонение уровня рентабельности продаж в целом по предприятию по сравнению с предшествующим годом следующих факторов:

- 1) изменения уровня рентабельности отдельных видов продукции (P_i);
- 2) изменения структуры реализованной продукции (y).

Таблица 16

Исходные данные для факторного анализа рентабельности

Виды продукции	Объем реализации, у.е.		Прибыль от реализации, у.е.		Удельный вес продукции		Рентабельность в %	
	пред. год	отчет. год	пред. год	отчет. год	пред. год	отчет. год	пред. год	отчет. год
1) конфеты мягкие	12630	13765	4400	4600				
2) глазированные конфеты	4045	3915	502	606				
3) карамель	888	624	48	40				
4) ирис	2178	2200	302	126				
ИТОГО:								

Тема 14. Анализ платёжеспособности и ликвидности организации (2 часа)

1. Понятие платёжеспособности и ликвидности.
2. Методика анализа ликвидности баланса.
3. Методика расчёта относительных коэффициентов ликвидности.
4. Методика анализа денежных потоков.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Раскройте необходимость и место анализа ликвидности и платёжеспособности в общей системе финансового анализа предприятия.
2. Раскройте взаимосвязь платёжеспособности предприятия, ликвидности баланса и ликвидности предприятия.
3. Каковы этапы анализа ликвидности предприятия?
4. Каковы современные методы управления текущей ликвидностью предприятия?
5. Что понимается под денежными потоками и какова цель их анализа?
6. Раскройте понятие и классификацию денежных потоков на предприятии.
7. Каковы методы анализа денежных средств на предприятии?
8. Дайте характеристику методикам анализа ликвидности баланса. В чем преимущества и недостатки каждой из них.
9. Как рассчитываются дефициты и излишки баланса? Какие рекомендации можно дать по результатам анализа ликвидности баланса?
10. С чем может быть связана недостаточная и избыточная ликвидность организации? Какие проблемы могут возникнуть у организации при наличии недостаточной ликвидности? Избыточной ликвидности?
11. Решите следующие задачи по теме.

Задача № 1. Рассчитать относительные показатели ликвидности, на основе данных бухгалтерского баланса. Провести анализ.

Таблица 17

Расчёт показателей ликвидности

Коэффициенты	Предшествующий год	Отчётный год	Изменение (+,-)
1. Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{КО}$			
2. Коэффициент срочной ликвидности $K_{ср.л} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}$			
3. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств $K_{лмс} = \frac{З + НДС}{КО}$			
4. Коэффициент общей ликвидности $K_{ол} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ + З}{КО}$			

Задача № 2. На основе данных бухгалтерского баланса:

- 1) сгруппируйте активы по степени их ликвидности на четыре группы;
- 2) разграничьте пассивы по срокам погашения обязательств на четыре группы;
- 3) оформите группировку в таблице 18;
- 4) оцените степень ликвидности баланса, сравнив активы и пассивы организации.

Таблица 18

Оценка ликвидности баланса организации

Группировка активов (А) по степени ликвидности	Сумма, тыс. руб.		Группировка пассивов (П) по срочности оплаты	Сумма, тыс. руб.	
	на начало года	на конец года		на начало года	на конец года
А ₁ -наиболее ликвидные активы			П ₁ -наиболее срочные обязательства		
А ₂ -быстроликвидные активы			П ₂ -краткосрочные обязательства		
А ₃ -медленно реализуемые активы			П ₃ -долгосрочные обязательства		
А ₄ -трудно реализуемые активы			П ₄ -постоянные пассивы		

Методические рекомендации к решению задачи

Баланс организации считается абсолютно ликвидным при соблюдении следующего соотношения:

$$A_1 \geq P_1; \quad A_2 \geq P_2; \quad A_3 \geq P_3; \quad A_4 \leq P_4$$

Тема 15. Анализ финансовой устойчивости организации. (2 часа)

1. Экономическая сущность, содержание и классификация финансовой устойчивости организации как объекта финансового анализа.
2. Информационная база и организационное обеспечение анализа и оценки финансовой устойчивости организации.
3. Анализ факторов, воздействующих на уровень финансовой устойчивости.
4. Абсолютные показатели и типы финансовой устойчивости организации.
5. Система относительных показателей финансовой устойчивости организации.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Что такое финансовая независимость, и какова система показателей, характеризующих ее? Какова методика расчёта?
2. Каковы критерии оценки финансовой независимости?
3. Каковы субъекты, организационные этапы, сроки и периодичность проведения внутреннего и внешнего анализа финансовой устойчивости?
4. Охарактеризуйте правовое обеспечение анализа финансовой устойчивости.
5. Охарактеризуйте экономическую сущность понятия «собственные оборотные средства».
6. Решите следующие задачи по теме.

Задача № 1. На основе абсолютных показателей определить тип финансовой устойчивости предприятия в предшествующем и отчётном годах. Исходные данные – бухгалтерский баланс предприятия.

Таблица 19

Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Вспомогательные показатели	Предшествующий год	Отчетный год
1. $СОК = СК - ВОА$		
2. $СДИ = СОК - ДКЗ$		
3. $ОИ = СДИ - ККЗ$		
Абсолютные показатели		
$\Delta СОК = СОК - З$		
$\Delta СДИ = СДИ - З$		
$\Delta ОИ = ОИ - З$		

Задача № 2. Рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости предприятия, провести анализ.

Таблица 20

Расчёт относительных показателей финансовой устойчивости

Наименование показателей	Предшествующий год	Отчётный год	Отклонение (+,-)
1. Коэффициент финансовой независимости $K_{ф.н.} = \frac{СК}{ВБ}$			
2. Коэффициент финансовой напряжённости $K_{ф.напр.} = \frac{ЗК}{ВБ}$			
3. Коэффициент самофинансирования $K_{с.ф.} = \frac{СК}{ЗК}$			
4. Коэффициент задолженности $K_3 = \frac{ЗК}{СК}$			
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $K_o = \frac{СОК}{ОА}$			
6. Коэффициент манёвренности собственными оборотными средствами $K_m = \frac{СОК}{СК}$			
7. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов $K_c = \frac{ОА}{ВОА}$			
8. Коэффициент имущества производственного назначения $K_{ипп} = \frac{(ВОА+З)}{ВОА}$			

Тема 16. Анализ деловой активности организации (2 часа)

1. Качественные и количественные критерии деловой активности.
2. Абсолютные показатели деловой активности.
3. Относительные показатели деловой активности.
4. Направления по ускорению оборачиваемости оборотных активов.
5. Комплексный финансовый анализ и рейтинговая оценка эмитентов.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте особенности анализа оборачиваемости и эффективности использования нематериальных активов.
2. Охарактеризуйте особенности анализа оборачиваемости и эффективности использования основных средств.
3. Охарактеризуйте особенности анализа оборачиваемости и эффективности использования оборотных активов.
4. В чем выражается и как определяется эффект от ускорения оборачиваемости капитала?
5. Охарактеризуйте особенности анализа оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности и денежных средств.
6. Решить задачи по теме.

Задача № 1. Провести анализ деловой активности на базе относительных коэффициентов, рассчитав показатели оборачиваемости активов, оборотных активов, собственного капитала. Сделать вывод об эффективности использования активов, оборотных активов, собственного капитала. Определить сумму средств, высвобожденных из оборота (вовлечённых в оборот) в связи с ускорением (замедлением) оборачиваемости.

Методические рекомендации к решению задачи

$$KO_{OA} = \frac{BP}{\overline{OA}} \quad KO_A = \frac{BP}{\overline{A}} \quad KO_{CK} = \frac{BP}{\overline{CK}}$$

где BP – выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей);

\overline{OA} – среднегодовая стоимость оборотных активов;

\overline{A} – среднегодовая стоимость активов;

\overline{CK} – среднегодовая стоимость собственного капитала;

KO_{OA} – коэффициент оборачиваемости оборотных активов;

KO_A – коэффициент оборачиваемости активов;

KO_{CK} – коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Методические указания для самостоятельной работы студентов

Помимо аудиторных занятий по курсу «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» программой предусмотрена также самостоятельная работа студентов, направленная на закрепление и углубление полученных знаний.

Самостоятельная работа студентов включает самостоятельное изучение перечня вопросов.

Задания для самостоятельной работы студентов

1. Этапы экономического анализа.
2. Анализ качества информационного обеспечения анализа.
3. Принципы экономического анализа.
4. Связь экономического анализа с другими науками.
5. Основные принципы организации экономического анализа на предприятиях.
6. Организационные формы и исполнители экономического анализа на предприятиях.
7. Планирование аналитической работы.
8. Информационное и методическое обеспечение экономического анализа.
9. Документальное оформление результатов экономического анализа.
10. Организация автоматизированного рабочего места аналитика.
11. Понятие и значение маржинального анализа.
12. Методика маржинального анализа.
13. Методика маржинального анализа показателей рентабельности.
14. Определение безубыточности объёма продаж и зоны безопасности предприятия.
15. Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет.

4. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Самостоятельно выполнить реферат по одной из следующих тем.

Объем реферата – 10 страниц машинописного текста формата А4 шрифтом Times New Roman, размером 14 через 1,5 интервал.

1. Анализ состояния и структуры основных средств предприятия
2. Показатели эффективности использования основных средств предприятия и их факторный анализ
3. Производственная мощность предприятия и анализ её использования
4. Анализ амортизационной политики предприятия
5. Методы определения оптимального уровня запасов на предприятии
6. Методы снижения материалоёмкости продукции на предприятии
7. Прогрессивные методы поставки продукции на предприятиях
8. Факторный анализ расхода материальных ресурсов на предприятии
9. Резервы снижения затрат материальных ресурсов на предприятии
10. Функции и принципы оплаты труда
11. Состав и назначение фонда оплаты труда и выплат социального характера
12. Рациональность применения сдельной и повременной форм оплаты труда
13. Системы оплаты индивидуального труда
14. Системы оплаты коллективного труда
15. Экономическая целесообразность бригадной формы оплаты труда
16. Экономическая целесообразность центров ответственности
17. Оплата труда руководителей предприятий
18. Отраслевые особенности в оплате труда
19. Виды оплаты труда за особые условия работы
20. Государственное регулирование заработной платы
21. Планирование заработной платы
22. Назначение расчётов средней заработной платы
23. Определение налогооблагаемого дохода
24. Анализ заработной платы
25. Соотношение между ростом заработной платы и производительностью труда
26. Стимулирование труда и заработная плата
27. Конфликтные ситуации в оплате труда и способы их разрешения
28. Методы определения себестоимости
29. Себестоимость и цена продукции
30. Технологические факторы снижения себестоимости
31. Анализ состава и динамики прибыли предприятия
32. Анализ финансовых результатов от реализации продукции предприятия
33. Влияние ассортиментной политики предприятия на формирование прибыли
34. Анализ уровня средних отпускных цен предприятия
35. Анализ доходов и расходов предприятия
36. Анализ основных показателей рентабельности предприятия
37. Анализ основных источников возможного роста прибыли и рентабельно-

сти предприятия

38. Виды стратегий предприятия

39. Система сбалансированных показателей деятельности

40. Влияние конкуренции на выбор стратегии

41. Предпринимательская стратегия и стратегия управления

42. Стратегия фирмы и персонал фирмы

43. Факторы, влияющие на выбор стратегии собственников и топ-менеджеров

44. Теоретические основы анализа для принятия управленческих решений

45. Характеристика методов принятия управленческих решений

46. Теоретические основы оперативно-производственного планирования

47. Анализ и выявление резервов эффективности производства в цехах и на участках

48. Анализ выполнения производственной программы предприятия

49. Анализ факторов, влияющих на объёмы реализации продукции

50. Выявление резервов увеличения выпуска продукции на предприятии

5. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Тест состоит из 5 групп.

1 группа. Вопросы имеющие несколько правильных ответов.

Количество правильных ответов в вопросах данного блока колеблется от 2 до 4. Каждый правильный ответ оценивается 1 баллом, неправильный – 0 баллов.

2 группа. Задания с выбором одного правильного ответа.

Для обеспечения поля анализа по каждому вопросу этой группы студентам предлагается пять вариантов ответа, из которых предлагается выбрать один правильный. Правильный ответ оценивается 1 баллом, неправильный – 0 балл.

3 группа. Задания на упорядочение ответов.

Студентам предлагается найти соответствие между разрозненными частями утверждения. За каждое правильно составленное утверждение присваивается 1 балл.

4 группа. Задания на добавление слова в готовый текст.

В заданиях этого блока студентам предлагается вставить недостающее слово в текст. Данная группа заданий характеризует устойчивость усвоения основных понятий и терминов. За каждое правильно выполненное задание присваивается 1 балл.

5 группа. Задание на свободное конструирование ответов.

Этот блок заданий направлен на оценку системности знаний студентов и навыков их практического использования. Студентам предлагается самостоятельно закончить начатую фразу.

Тестовые задания

ВАРИАНТ 1

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. Эффективность использования трудовых ресурсов определяется на основе показателей:

- а) среднегодовая выработка одного работника;
- б) фондовооруженность;
- в) материалоёмкость;
- г) среднедневная выработка одного рабочего;
- д) среднечасовая выработка одного рабочего.

1.2. Оценка эффективности использования материальных ресурсов можно провести с помощью показателей:

- а) фондорентабельность;
- б) материалоёмкость;
- в) производительность труда;
- г) материалоотдача;
- д) трудоёмкость.

1.3. Анализ эффективности использования основных производственных фондов проводится с помощью показателей:

- а) фондоотдача;
- б) затраты на 1 рубль товарной продукции;
- в) фондоёмкость;

- г) прибыль от продаж;
- д) производительность оборудования.

1.4. К пользователям аналитической экономической информации относятся:

- а) кредиторы;
- б) органы законодательной власти;
- в) собственники предприятия;
- г) учебные заведения;
- д) фискальные органы.

1.5. К экономическим методам факторного анализа относятся методы:

- а) элементарной математики;
- б) абсолютных разниц;
- в) цепных подстановок;
- г) математического программирования;
- д) относительных разниц в %.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. Экономический анализ выступает одной из функций:

- а) управления;
- б) бухгалтерского учёта;
- в) финансового менеджмента;
- г) планирования.

2.2. Горизонтальный (временной) метод финансового анализа предполагает:

- а) определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчётности с выявлением влияния каждой позиции на результат;
- б) выявление основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов;
- в) сравнение каждой позиции отчётности с предыдущим периодом с выявлением абсолютных и относительных отклонений;
- г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм-конкурентов, со среднеотраслевыми и общеэкономическими показателями.

2.3. Резервы роста объёма производства предприятия – это:

- а) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования всех имеющихся ресурсов;
- б) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования материальных ресурсов;
- в) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования трудовых ресурсов;
- г) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования основных производственных средств.

2.4. Использование трудовых ресурсов и фонда оплаты труда признается эффективным, если:

- а) индекс роста средней заработной платы опережает индекс роста годовой выработки одного работника;
- б) индекс роста годовой выработки одного работника опережает индекс роста средней заработной платы;
- в) темпы роста оплаты труда опережают темпы роста его производительности.

сти;

г) темпы роста оплаты труда равны темпам роста его производительности.

2.5. К активной части основных производственных фондов предприятия относятся:

- а) производственные здания;
- б) сооружения и передаточные устройства;
- в) машины и оборудование;
- г) земельные участки.

2.6. Расходы на 1 рубль продукции рассчитываются как отношение:

- а) прямых расходов к косвенным;
- б) переменных расходов к косвенным;
- в) общей суммы расходов к стоимости выпущенной продукции;
- г) постоянных расходов на количество выпущенной продукции.

2.7. Себестоимость продукции и прибыль от продаж находятся в ... зависимости:

- а) прямо пропорциональной;
- б) опосредованной;
- в) регрессионной;
- г) обратно пропорциональной.

2.8. Обобщающим (стоимостным) показателем эффективности использования основных производственных средств служит коэффициент:

- а) годности;
- б) фондоотдачи;
- в) обновления;
- г) капиталотдачи.

2.9. Бухгалтерский баланс позволяет проанализировать:

- а) имущественное и финансовое состояние организации;
- б) финансовые результаты организации;
- в) себестоимость продукции;
- г) объем выпуска и реализации продукции.

2.10. Коэффициент абсолютной ликвидности (абсолютного покрытия) показывает:

- а) часть всех обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт активов;
- б) часть всех обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов;
- в) часть долгосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов;
- г) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов.

2.11. К стандартным приёмам (методам) анализа бухгалтерской отчётности относится ... анализ:

- а) регрессионный;
- б) корреляционный;
- в) горизонтальный;

г) дифференциальный.

2.12. Условно-постоянные затраты – это:

а) затраты, которые изменяются пропорционально изменению объёмов производства;

б) затраты, которые не зависят от динамики объёма производства;

в) затраты, отнесённые к таковым ПБУ 10/99 «расходы организации»;

г) часть себестоимости единицы продукции, которая остаётся неизменной с ростом объёма производства.

2.13. Объем производства промышленной продукции не выражается в ... измерителях:

а) натуральных и условно-натуральных;

б) трудовых;

в) стоимостных;

г) ресурсных.

2.14. Основные средства расположены в балансе в разделе:

а) втором;

б) четвёртом;

в) первом;

г) пятом.

2.15. Горизонтальный (динамический) анализ отчёта о финансовых результатах предполагает:

а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;

б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;

в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;

г) установление причинно-следственной взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

2.16. Наиболее ликвидные активы – это:

а) оборотные активы;

б) денежные средства;

в) дебиторская задолженность и вложения в ценные бумаги;

г) внеоборотные активы.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Таблица 21

Определение соответствия характеристики типу финансовой устойчивости

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1	2
1. Абсолютная устойчивость финансового состояния	а) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платёжного баланса достигается за счёт несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами;

1	2
2. Неустойчивое финансовое состояние	б) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов;
	в) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учётом долгосрочного финансирования), платёжеспособность предприятия гарантирована;
	г) нарушение платёжеспособности, равновесие платёжного баланса достигается за счёт использования краткосрочных кредитов и займов

3.2. Установите соответствие обозначенных характеристик видам затрат, выделяемым по принципу взаимосвязи с динамикой объема производства и продаж продукции.

Таблица 22

Определение соответствия характеристики видам затрат

Вид затрат	Характеристика
1. Условно-постоянные	а) сумма затрат растёт с ростом объёмов производства, а уровень затрат остаётся неизменным в расчёте на единицу продукции;
2. Условно-переменные	б) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции не изменяются с изменением объёмов производства;
	в) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции растут пропорционально росту объёмов производства;
	г) сумма затрат не изменяется с ростом объёмов производства, а уровень затрат снижается в расчёте на единицу продукции

3.3. Установите соответствие обозначенных формул расчёта показателям эффективности использования основных производственных фондов.

Таблица 23

Определение соответствия формул расчёта показателям эффективности использования основных фондов

Показатель эффективности использования основных производственных фондов	Формула расчёта
1. Фондоёмкость продукции	а) отношение средней величины основных средств за период к себестоимости продукции;
2. Фондоотдача основных средств	б) отношение выручки от продаж к средней величине актива за период;
	в) отношение средней величины основных средств за период к выручке от продаж;
	г) отношение выручки от продаж к средней величине основных средств за период

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Метод предполагающий сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов, называется ... анализом.

4.2. ... продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполнение работ.

4.3. Рентабельность ... выражается отношением прибыли от продаж к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг.

4.4. ... анализ проводится на основе опубликованной бухгалтерской и статистической отчётности банками, акционерами, инвесторами, покупателями и поставщиками.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Фондовооруженность труда определяется ...

5.2. Коэффициент финансовой автономии отражает ...

ВАРИАНТ 2

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. К задачам экономического анализа хозяйственной деятельности относятся:

- а) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия;
- б) разработка ценовой стратегии на новый товар;
- в) изучение влияния внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- г) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению принятых управленческих решений;
- д) проверка соответствия бухгалтерского учёта организации нормативным требованиям и достоверности сведений, содержащихся в ее финансовой отчётности.

1.2. В экономическом анализе резервы по стадиям процесса воспроизводства подразделяются на:

- а) явные;
- б) снабженческие;
- в) отраслевые;
- г) производственные;
- д) сбытовые.

1.3. Для оценки платёжеспособности организации рассчитывается коэффициент:

- а) рентабельности продаж;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) рентабельности собственного капитала;
- г) оборачиваемости денежных средств;
- д) срочной ликвидности.

1.4. Для анализа деловой активности предприятия используется коэффициент:

- а) общего покрытия;
- б) оборачиваемости оборотных средств;
- в) обеспеченности собственными оборотными средствами;
- г) абсолютной ликвидности;
- д) продолжительность одного оборота оборотных средств.

1.5. Для изучения влияния субъективных и объективных факторов на уровень себестоимости продукции используется метод:

- а) корреляционного анализа;
- б) факторного анализа;
- в) параллельных и динамических рядов;
- г) вертикального анализа;
- д) горизонтального анализа.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. Основным источником информации для анализа формирования финансовых результатов служат данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.2. Для выявления тенденций развития предприятия и динамики основных параметров его экономического и финансового положения используется:

- а) сравнение отчётных показателей с плановыми показателями;
- б) сравнение отчётных показателей с показателями предшествующих периодов;
- в) межхозяйственное сравнение;
- г) сравнение со среднеотраслевыми данными.

2.3. Ускорение товарооборота при прочих равных условиях ведёт к:

- а) уменьшению объёма продаж;
- б) увеличению средних остатков товарных запасов;
- в) увеличению объёма продаж;
- г) уменьшению прибыли от реализации.

2.4. Производительность труда – это:

- а) отношение численности работников к объёму выпущенной продукции;
- б) отношение количества отработанных дней к числу часов, отработанных одним работником;
- в) трудоёмкость выполняемых работниками операций;
- г) отношение объёма произведённой продукции за единицу времени к среднесписочной численности работников.

2.5. Уровень затрат основных средств на единицу продукции определяется с помощью показателя:

- а) фондовооруженности;
- б) фондоемкости;
- в) фондоотдачи;
- г) фондообеспеченности.

2.6. Объективной причиной повышения себестоимости продукции служит:

- а) уровень автоматизации и механизации процессов производства;
- б) инфляционный рост цен на потребляемые материальные ресурсы;
- в) уровень организации труда;
- г) уровень технологического развития производства.

2.7. С изменениями объёма производства и продаж продукции изменяется:

- а) уровень условно-постоянных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;

б) уровень условно-переменных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;

в) общая сумма условно-переменных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции;

г) общая сумма условно-постоянных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции.

2.8. Фактическая величина собственного оборотного капитала предприятия определяется как:

а) разность между внеоборотными и оборотными активами;

б) разность между собственным и заёмным капиталом;

в) разница между суммой собственного капитала и долгосрочных обязательств и внеоборотными активами;

г) разница между собственным капиталом и внеоборотными активами.

2.9. Общая стоимость имущества предприятия по данным баланса определяется как:

а) стоимость внеоборотных активов;

б) сумма внеоборотных и оборотных активов;

в) сумма внеоборотных активов и производственных запасов;

г) величина собственных и долгосрочных заёмных источников финансирования.

2.10. Трёхфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0,1,1\}$ характеризует:

а) абсолютную устойчивость финансового состояния;

б) нормальную устойчивость финансового состояния;

в) неустойчивое финансовое состояние;

г) кризисное финансовое состояние.

2.11. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью метода:

а) вертикального анализа;

б) горизонтального анализа;

в) финансовых коэффициентов;

г) сравнительного анализа.

2.12. Внутрисменные сверхплановые потери рабочего времени характеризуют недоиспользование трудовых ресурсов в течение:

а) рабочего дня;

б) года;

в) квартала;

г) месяца.

2.13. К объективным причинам образования сверхплановых потерь рабочего времени относятся:

а) дополнительные отпуска работников;

б) заболевания работников с временной потерей трудоспособности;

в) прогулы;

г) простой вследствие неисправности машин и оборудования.

2.14. К пассивной части основных производственных фондов предприятия

относятся:

- а) транспортные средства;
- б) сооружения и передаточные устройства;
- в) машины и оборудование;
- г) продуктивный и рабочий скот.

2.15. ... продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ:

- а) товарная;
- б) реализованная;
- в) валовая;
- г) маржинальная.

2.16. Резервы роста объёма производства предприятия – это:

- а) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования всех имеющихся ресурсов;
- б) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования материальных ресурсов;
- в) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования трудовых ресурсов;
- г) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования основных производственных средств.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Таблица 24

Определение соответствия характеристики типу финансовой устойчивости

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1. Нормальная устойчивость	а) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов;
2. Кризисное финансовое состояние	б) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платёжного баланса достигается за счёт несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами и т.д.;
	в) нарушение платёжеспособности, равновесие платёжного баланса достигается за счёт использования краткосрочных кредитов и займов;
	г) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учётом долгосрочного финансирования), платёжеспособность предприятия гарантирована

3.2. Установите соответствие обозначенных расчётных формул показателям деловой активности.

Таблица 25

Определение соответствия расчётных формул показателям деловой активности

Показатель деловой активности	Расчётные формулы
1	2
1. Фондоёмкость продукции	а) отношение средней величины основных производственных средств за период к выручке от продаж продукции;

Продолжение таблицы 25

1	2
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	б) отношение выручки от продаж продукции к средней величине оборотных средств за период;
	в) отношение выручки от продаж продукции к средней величине основных производственных средств за период;
	г) отношение средней величины оборотных средств за период к выручке от продаж продукции

3.3. Установите соответствие обозначенных характеристик видам экономического анализа.

Таблица 26

Определение соответствия характеристики виду экономического анализа

Вид экономического анализа	Характеристика
1. Перспективный	а) проводится до осуществления хозяйственных операций, необходим для обоснования прогнозных управленческих решений и плановых заданий, оценки ожидаемого выполнения планов;
2. Оперативный	б) проводится при необходимости для изучения взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на результаты деятельности предприятия;
	в) проводится повседневно для изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в хозяйственные процессы и повышения эффективности функционирования предприятия;
	г) проводится при необходимости всеми службами предприятия, для целей обоснования принятия управленческих решений, его результаты являются коммерческой тайной

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. При использовании метода ... величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста значения исследуемого фактора на базисную (плановую) величину факторов, которые в модели находятся справа от него, и на фактическую величину факторов, расположенных в модели слева от него.

4.2. ... определяется отношением среднегодовой стоимости основных производственных средств к стоимости годового объёма продаж продукции.

4.3. Прибыль (убыток) ... по данным формы № 2 «Отчёт о финансовых результатах» определяется как разница между валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими).

4.4. ... анализ предполагает определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчётности с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Рентабельность продаж выражается ...

5.2. Горизонтальный метод финансового анализа предполагает

ВАРИАНТ 3

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. Для анализа качественного состава трудовых ресурсов предприятия используется группировка персонала по:

- а) возрасту;
- б) образованию;
- в) занимаемым должностям;
- г) показателям общественной работы;
- д) стажу работы и квалификации.

1.2. Объем производства промышленной продукции выражается в следующих измерителях:

- а) натуральных;
- б) трудовых;
- в) ресурсных;
- г) стоимостных;
- д) условно-натуральных.

1.3. Эффективное управление запасами материальных ресурсов предполагает:

- а) оптимизацию размера и структуры запасов материалов;
- б) минимизацию затрат по обслуживанию запасов материалов;
- в) минимизацию коэффициента оборачиваемости материалов;
- г) обеспечение эффективного контроля за движением материалов;
- д) увеличение продолжительности одного оборота материалов.

1.4. При факторном анализе прибыли от реализации продукции принимается во внимание:

- а) объем продаж продукции;
- б) полная себестоимость продукции;
- в) брак в производстве;
- г) отпускная цена на продукцию;
- д) качество продукции.

1.5. При анализе увеличения валюты баланса за отчетный период принимается во внимание влияния:

- а) инфляционных процессов;
- б) переоценки основных фондов;
- в) изменений в структуре активов;
- г) удлинение сроков расчетов с дебиторами и кредиторами;
- д) изменений в структуре пассивов.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. Информация, используемая в экономическом анализе хозяйственной деятельности, по отношению к объекту исследования подразделяется на:

- а) основную и вспомогательную;
- б) внутреннюю и внешнюю;
- в) регулярную и эпизодическую;
- г) нормативную и плановую.

2.2. Метод анализа, предполагающий сопоставление однородных объектов для нахождения черт сходства или различий между ними называется:

- а) графическим;
- б) факторным;
- в) выборочным и сплошным наблюдением;

г) сравнением.

2.3. Резервы роста объёма производства предприятия – это:

а) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования всех имеющихся ресурсов;

б) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования материальных ресурсов;

в) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования трудовых ресурсов;

г) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования основных производственных средств.

2.4. Целодневные сверхплановые потери рабочего времени характеризуют неиспользование трудовых ресурсов в течение:

а) смены;

б) года;

в) квартала;

г) рабочего дня.

2.5. Для анализа движения основных производственных средств используются коэффициенты:

а) годности и износа;

б) фондовооружённости и энерговооружённости;

в) обновления и выработки;

г) фондоотдачи и фондоемкости.

2.6. С изменениями объёма производства и продаж продукции изменяется:

а) уровень условно-постоянных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;

б) уровень условно-переменных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;

в) общая сумма условно-переменных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции;

г) общая сумма условно-постоянных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции.

2.7. Если темпы роста фондовооружённости труда превышают темпы роста фондоотдачи, то на предприятии преобладает ... пути развития:

а) экстенсивный;

б) интенсивный;

в) смешанный;

г) комбинированный.

2.8. Эффективность использования оборотных средств организации характеризуется:

а) ликвидностью оборотных средств;

б) оборачиваемостью оборотных средств;

в) составом и структурой оборотных средств;

г) долей оборотных средств в структуре имущества.

2.9. Имущественное состояние организации в наиболее обобщённом виде отражает форма:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.10. Для оценки платёжеспособности организации рассчитывается коэффициент:

- а) рентабельности продаж;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) рентабельности собственного капитала;
- г) оборачиваемости денежных средств.

2.11. В рамках внешнего финансового анализа информационная база ограничена данными:

- а) первичных учётных документов;
- б) регистров бухгалтерского учёта и внутренней отчётности;
- в) публичной финансовой отчётности;
- г) внутренней и внешней финансовой отчётности.

2.12. Основным источником информации при анализе денежных потоков предприятия служат данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.13. Фондорентабельность по данным бухгалтерской отчётности рассчитывается как отношение:

- а) прибыли от продаж к среднегодовой стоимости активов;
- б) выручки от продаж к среднегодовой стоимости активов;
- в) выручки от продаж к среднегодовой стоимости основных производственных средств;
- г) прибыли от продаж к среднегодовой стоимости основных производственных средств.

2.14. Фондоотдача основных производственных средств рассчитывается как отношение:

- а) стоимости произведённой продукции к среднегодовой величине активов;
- б) стоимости произведённой продукции к среднегодовой величине основных производственных фондов;
- в) чистой прибыли к среднегодовой величине основных средств;
- г) среднегодовой величины основных производственных фондов к стоимости произведённой продукции.

2.15. Основным источником информации для анализа финансового положения организации служат данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.16. Трёхфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени ус-

тойчивости $S = \{1,1,1\}$ характеризует:

- а) абсолютную устойчивость финансового состояния;
- б) нормальную устойчивость финансового состояния;
- в) неустойчивое финансовое состояние;
- г) кризисное финансовое состояние.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных статей баланса группам активов организации по степени ликвидности.

Таблица 27

Определение соответствия статей баланса группе активов

Группа активов	Статьи баланса
1. Абсолютно ликвидные	а) дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты) и прочие оборотные активы;
2. Быстро реализуемые	б) нематериальные активы, основные средства, незавершённое строительство и прочие внеоборотные активы;
3. Медленно реализуемые	в) краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
4. Труднореализуемые активы	г) запасы за минусом расходов будущих периодов и дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты)

3.2. Установите соответствие обозначенных расчётных формул показателям рентабельности.

Таблица 28

Определение соответствия расчётных формул показателям рентабельности

Показатель рентабельности	Расчётные формулы
1. Рентабельность производственной деятельности	а) отношение прибыли от продаж к себестоимости произведённой или реализованной продукции $\times 100\%$;
2. Рентабельность производственных активов	б) отношение валовой прибыли к среднегодовой величине основных средств, нематериальных активов и запасов $\times 100\%$;
	в) отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости активов (авансированного капитала) $\times 100\%$;
	г) отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой величине основных средств, нематериальных активов и запасов $\times 100\%$

3.3. Установите соответствие обозначенных характеристик видам затрат, выделяемым по принципу взаимосвязи с динамикой объёма производства и продаж продукции.

Таблица 29

Определение соответствия видам затрат

Вид затрат	Характеристика
1	2
1. Условно-постоянные	а) сумма затрат растёт с ростом объёмов производства, а уровень затрат остаётся неизменным в расчёте на единицу продукции;
2. Условно-переменные	б) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции не изменяются с изменением объёмов производства;

1	2
	в) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции растут пропорционально росту объёмов производства;
	г) сумма затрат не изменяется с ростом объёмов производства, а уровень затрат снижается в расчёте на единицу продукции

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Метод, предполагающий сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов, называется ... анализом.

4.2. Себестоимость продукции и прибыль от продаж находятся в ... зависимости.

4.3. Прибыль (убыток) ... по данным формы № 2 «Отчёт о финансовых результатах» определяется как разница между валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими).

4.4. Коэффициент ... представляет собой отношение стоимости поступивших за период основных средств к стоимости основных средств на конец периода.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Факторный анализ изучает...

5.2. Реализованная продукция – это ...

ВАРИАНТ 4

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов:

1.1. Эффективное управление оборотными средствами в производственных запасах позволяет:

- а) ускорить оборачиваемость и доходность капитала предприятия;
- б) уменьшить текущие затраты на хранение запасов;
- в) уменьшить Фондоёмкость производства продукции;
- г) высвободить из текущего хозяйственного оборота часть капитала;
- д) снизить фондовооруженность производства.

1.2. К обобщающим показателям эффективности использования материальных ресурсов относится:

- а) материалоёмкость продукции;
- б) абсолютная величина материальных затрат;
- в) материалоотдача;
- г) удельный вес материальных затрат в себестоимости;
- д) производительность оборудования.

1.3. Рациональное использование материальных ресурсов является фактором роста:

- а) прибыли от продаж;
- б) себестоимости продукции;
- в) рентабельности активов;
- г) рентабельности продаж;

д) затрат на 1 рубль товарной продукции.

1.4. К пассивной части основных производственных фондов предприятия относятся:

- а) производственные здания;
- б) машины и оборудования;
- в) сооружения и передаточные устройства;
- г) транспортные средства;
- д) земельные участки.

1.5. Целью управления оборотным капиталом организации считается:

- а) обеспечение роста ликвидности и платёжеспособности;
- б) установление оптимального соотношения между источниками покрытия оборотных активов;
- в) увеличение длительности операционного и финансового циклов;
- г) оптимизация объёма и структуры оборотных активов с точки зрения минимизации рисков, связанных как с недостатком, так и с избытком оборотных средств;
- д) увеличение продолжительности одного оборота оборотных активов.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. Информация, используемая в экономическом анализе хозяйственной деятельности, по стадиям образования (процессу обработки) подразделяется на:

- а) активную и пассивную;
- б) внутреннюю и внешнюю;
- в) первичную и вторичную;
- г) достоверную и недостоверную.

2.2. Определить соответствие индивидуальных затрат на предприятии общественно необходимым, его организационно-технический уровень и место в ряду предприятий аналогичной производственной специализации позволяет:

- а) сравнение отчётных показателей с показателями предшествующих периодов;
- б) межхозяйственное сравнение;
- в) сравнение со среднеотраслевыми данными;
- г) сравнение показателей предприятия со средними показателями рыночной экономики.

2.3. Показатели качества продукции не анализируются путём сравнения фактических данных с данными:

- а) предыдущих отчётных периодов;
- б) плановых заданий;
- в) аналогичных предприятий;
- г) предприятий иного профиля.

2.4. Материалоёмкость продукции определяется как отношение:

- а) суммы материальных затрат к стоимости продукции;
- б) стоимости продукции к сумме материальных затрат;
- в) суммы материальных затрат к полной себестоимости продукции;
- г) полной себестоимости продукции к сумме материальных затрат.

2.5. Показатели экстенсивного использования основных средств отражают уровень их использования:

- а) по количеству;
- б) по времени;
- в) по количеству и времени;
- г) по мощности.

2.6. При изменении объёма производства условно-переменные затраты в себестоимости единицы продукции:

- а) растут пропорционально увеличению объёмов производства;
- б) составляют постоянную величину;
- в) уменьшаются пропорционально снижению объёмов производства;
- г) уменьшаются пропорционально росту объёмов производства.

2.7. Вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
- в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

2.8. Фондоёмкость продукции определяется отношением:

- а) среднегодовой стоимости основных средств к выручке от продаж продукции;
- б) среднегодовой стоимости основных средств к среднесписочной численности персонала;
- в) выручки от продаж продукции к среднегодовой стоимости основных средств;
- г) энергетической мощности предприятия к среднесписочной численности персонала.

2.9. В рамках внутрифирменного финансового (управленческого) анализа информационная база ограничена данными:

- а) первичных учётных документов;
- б) регистров бухгалтерского учёта и внутренней отчётности;
- в) публичной финансовой отчётности;
- г) любых информационных источников, доступных менеджменту.

2.10. Трёхфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0,0,1\}$ характеризует:

- а) абсолютную устойчивость финансового состояния;
- б) нормальную устойчивость финансового состояния;
- в) неустойчивое финансовое состояние;
- г) кризисное финансовое состояние.

2.11. Возможность своевременно выполнять текущие обязательства за счет имеющихся оборотных активов отражают показатели:

- а) рентабельности;
- б) деловой активности;

в) финансовой устойчивости;

г) ликвидности.

2.12. Условно-постоянные затраты – это:

а) затраты, которые изменяются пропорционально изменению объёмов производства;

б) затраты, которые не зависят от динамики объёма производства;

в) затраты, отнесённые к таковым ПБУ 10/99 «расходы организации»;

г) часть себестоимости единицы продукции, которая остаётся неизменной с ростом объёма производства.

2.13. С помощью детерминированного факторного анализа прибыли от продаж оценивается:

а) динамика формирования финансовых результатов;

б) структура прибыли от продаж и чистой прибыли;

в) влияние на прибыль изменения основных факторов ее формирования;

г) качество источников формирования прибыли.

2.14. Для оценки эффективности использования основных производственных фондов применяются показатели:

а) рентабельности продукции;

б) капиталоотдачи;

в) фондоотдачи и фондоемкости;

г) фондовооруженности и фондообеспеченности.

2.15. Оборотные активы расположены в балансе в разделе:

а) первом;

б) втором;

в) третьем;

г) четвёртом;

2.16. Трёхфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0,0,0\}$ характеризует:

а) абсолютную устойчивость финансового состояния;

б) нормальную устойчивость финансового состояния;

в) неустойчивое финансовое состояние;

г) кризисное финансовое состояние.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных расчётных формул показателям рентабельности.

Таблица 30

Определение соответствия расчётных формул показателям рентабельности

Показатель рентабельности	Расчётные формулы
1. Рентабельность продаж	а) отношение прибыли от продаж к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг $\times 100\%$;
2. Рентабельность активов	б) отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости авансированного капитала $\times 100\%$.

3.2. Установите соответствие обозначенных характеристик формам бухгалтерской отчетности.

Таблица 31

Определение соответствия характеристики формам бухгалтерской отчетности

Форма бухгалтерской отчетности	Характеристика
1. Форма № 1 по ОКУД	а) основной источник информации для анализа денежных потоков и платёжеспособности предприятия;
2. Форма № 4 по ОКУД	б) основной источник информации для анализа финансового состояния организации.

3.3. Установите соответствие обозначенных статей баланса группам пассивов организации по степени срочности их оплаты.

Таблица 32

Определение соответствия статей баланса группе пассивов

Группа пассивов	Статьи баланса
1. Наиболее срочные обязательства	а) краткосрочные кредиты и заёмные средства;
2. Краткосрочные обязательства	б) кредиторская задолженность и займы, не погашенные в срок
3. Постоянные пассивы	в) статьи раздела III пассива баланса, увеличенные на сумму строк «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов»

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. ... анализ проводится после завершения хозяйственных операций и предназначен для контроля и объективной оценки результатов деятельности организации.

4.2. ... продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ.

4.3. ... представляет собой текущие расходы организации на производство и продажу продукции.

4.4. Объем ... продукции зависит от размера выпуска продукции, ее ассортимента, качества, спроса на продукцию, поскольку организация должна производить только ту продукцию и в таких объёмах, которые можно достаточно быстро реализовать.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Вертикальный анализ предполагает ...

5.2. Внешний финансовый анализ проводится на основе ...

ВАРИАНТ 5

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. К пользователям аналитической экономической информации относятся:

- а) собственники предприятия;
- б) менеджмент предприятия;
- в) учебные заведения;
- г) органы законодательной власти;
- д) фискальные органы.

1.2. Эффективное управление запасами материальных ресурсов предполагает:

- а) оптимизацию размера и структуры запасов материалов;
- б) минимизацию коэффициента оборачиваемости материалов;
- в) обеспечение эффективного контроля за движением материалов;
- г) минимизацию затрат по обслуживанию запасов материалов;
- д) рост продолжительности одного оборота запасов.

1.3. Для оценки эффективности использования основных производственных фондов применяются показатели:

- а) фондоотдачи;
- б) рентабельности продукции;
- в) фондовооруженности;
- г) материалоёмкости;
- д) фондоемкости.

1.4. Рациональное использование материальных ресурсов является фактором роста:

- а) себестоимости продукции;
- б) прибыли от продаж;
- в) рентабельности активов;
- г) рентабельности продаж;
- д) затрат на 1 рубль товарной продукции.

1.5. К методам факторного анализа относятся:

- а) метод абсолютных разниц;
- б) горизонтальный;
- в) метод относительных разниц;
- г) корреляционный;
- д) метод цепных подстановок.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. ... продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ:

- а) товарная;
- б) реализованная;
- в) валовая;
- г) маржинальная.

2.2. Условно-постоянные затраты – это:

- а) затраты, которые изменяются пропорционально изменению объёмов производства;
- б) затраты, которые не зависят от динамики объёма производства;
- в) затраты, отнесённые к таковым ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
- г) часть себестоимости единицы продукции, которая остаётся неизменной с ростом объёма производства.

2.3. Обобщающим (стоимостным) показателем эффективности использования основных производственных средств служит коэффициент:

- а) годности;
- б) фондоотдачи;

- в) обновления;
- г) капиталоотдачи.

2.4. Для оценки платёжеспособности организации рассчитывается коэффициент:

- а) рентабельности продаж;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) рентабельности собственного капитала;
- г) оборачиваемости денежных средств;
- д) срочной ликвидности.

2.5. Трёхфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{1,1,1\}$ характеризует:

- а) абсолютную устойчивость финансового состояния;
- б) нормальную устойчивость финансового состояния;
- в) неустойчивое финансовое состояние;
- г) кризисное финансовое состояние.

2.6. Прибыль (убыток) ... по данным формы № 2 «Отчёт о финансовых результатах» определяется как разница между валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими):

- а) от продаж;
- б) до налогообложения;
- в) от обычной деятельности;
- г) от чрезвычайных событий.

2.7. Горизонтальный (динамический) анализ отчёта о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
- в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
- г) установление причинно-следственной взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

2.8. Себестоимость продукции и прибыль от продаж находятся в ... зависимости:

- а) прямо пропорциональной;
- б) опосредованной;
- в) регрессивной;
- г) обратно пропорциональной.

2.9. Горизонтальный (временной) метод финансового анализа предполагает:

- а) определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчётности с выявлением влияния каждой позиции на результат;
- б) выявление основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов;
- в) сравнение каждой позиции отчётности с предыдущим периодом с выявлением абсолютных и относительных отклонений;
- г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм-конкурентов, со

среднеотраслевыми и общеэкономическими показателями.

2.10. Основным источником информации для анализа формирования финансовых результатов служат данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.11. Эффективность использования оборотных средств организации характеризуется:

- а) ликвидностью оборотных средств;
- б) оборачиваемостью оборотных средств;
- в) составом и структурой оборотных средств;
- г) долей оборотных средств в структуре имущества.

2.12. Экономический анализ выступает одной из функций:

- а) управления;
- б) бухгалтерского учёта;
- в) финансового менеджмента;
- г) планирования.

2.13. К пользователям аналитической экономической информации не относятся:

- а) кредиторы;
- б) собственники предприятия;
- в) фискальные органы;
- г) органы законодательной власти.

2.14. К стандартным приёмам (методам) анализа бухгалтерской отчётности относится ... анализ:

- а) регрессионный;
- б) корреляционный;
- в) горизонтальный;
- г) дифференциальный.

2.15. С изменением объёма производства и продаж продукции изменяется:

- а) уровень условно-постоянных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;
- б) уровень условно-переменных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;
- в) общая сумма условно-переменных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции;
- г) общая сумма условно-постоянных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции.

2.16. Показатели экстенсивного использования основных средств отражают уровень их использования:

- а) по количеству;
- б) по времени;
- в) по количеству и времени;
- г) по мощности.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных формул расчёта показателям эффективности использования основных производственных фондов.

Таблица 33

Определение соответствия расчётных формул показателям эффективности использования основных фондов

Показатель эффективности использования основных производственных фондов	Формула расчёта
1. Фондоёмкость продукции	а) отношение средней величины основных средств за период к себестоимости продукции;
2. Фондоотдача основных средств	б) отношение выручки от продаж к средней величине актива за период;
	в) отношение средней величины основных средств за период к выручке от продаж;
	г) отношение выручки от продаж к средней величине основных средств за период

3.2. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Таблица 34

Определение соответствия характеристики типу финансовой устойчивости

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1. Нормальная устойчивость финансового состояния	а) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов;
	б) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платёжного баланса достигается за счёт несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами и т.д.;
2. Кризисное финансовое состояние	в) нарушение платёжеспособности, равновесие платёжного баланса достигается за счёт использования краткосрочных кредитов и займов;
	г) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учетом долгосрочного финансирования), платёжеспособность предприятия гарантирована

3.3. Установите соответствие обозначенных расчётных формул коэффициентам финансовой (рыночной) устойчивости.

Таблица 35

Определение соответствия расчётных формул показателям финансовой устойчивости

Коэффициент финансовой (рыночной) устойчивости	Расчётные формулы
1. Коэффициент задолженности	а) отношение величины заёмных средств к величине ее собственных средств;
	б) отношение собственных оборотных средств организации к величине ее производственных запасов;
2. Коэффициент имущества производственного назначения	в) доля устойчивых пассивов (собственного и долгосрочного заёмного капитала) в структуре капитала организации;
	г) доля нематериальных активов, основных средств, незавершённого строительства и запасов в структуре средств организации

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Метод, предполагающий сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов, называется ... анализом.

4.2. Уровень затрат основных средств на единицу продукции определяется с помощью показателя ...

4.3. ... определяется отношением стоимости годового объёма продаж продукции к среднегодовой стоимости основных производственных средств.

4.4. Рентабельность ... выражается отношением прибыли до налогообложения к среднегодовой величине валюты бухгалтерского баланса.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Резервы роста объёма производства предприятия – это ...

5.2. Товарная продукция – это ...

ВАРИАНТ 6

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. Излишние товарные запасы в торговле (превышающие оптимальный уровень) приводят к:

- а) замораживанию капитала в товарных запасах;
- б) замедлению оборачиваемости капитала;
- в) снижению рентабельности оборота и капитала;
- г) уменьшению длительности операционного цикла;
- д) высвобождению средств из оборота.

1.2. Показатели качества продукции анализируются путём сравнения фактических данных с данными:

- а) предыдущих отчётных периодов;
- б) плановых заданий;
- в) предприятий иного профиля;
- г) аналогичных предприятий;
- д) предприятий иной отрасли.

1.3. К активной части основных производственных фондов предприятия относятся:

- а) производственные здания;
- б) сооружения и передаточные устройства;
- в) машины и оборудование;
- г) земельные участки;
- д) транспортные средства.

1.4. К пассивной части основных производственных фондов предприятия относятся:

- а) транспортные средства;
- б) сооружения и передаточные устройства;
- в) машины и оборудование;
- г) продуктивный и рабочий скот;

д) производственные здания.

1.5. Рациональное использование основных производственных средств и производственных мощностей предприятия способствует:

- а) увеличению выпуска продукции;
- б) увеличению фондоемкости продукции;
- в) снижению себестоимости продукции;
- г) снижению трудоёмкости продукции;
- д) снижению фондоотдачи.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

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

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

2.2. Уровень затрат основных средств на единицу продукции определяется с помощью показателя:

- а) фондовооруженности;
- б) фондоемкости;
- в) фондоотдачи;
- г) фондообеспеченности.

2.3. Уровень затрат материальных ресурсов на производство единицы продукции определяется с помощью показателя:

- а) материалоотдачи;
- б) материалоёмкости;
- в) фондоемкости;
- г) фондовооруженности.

2.4. Объем производства промышленной продукции не выражается в ... измерителях:

- а) натуральных и условно-натуральных;
- б) трудовых;
- в) стоимостных;
- г) ресурсных.

2.5. По данным бухгалтерской отчетности оборачиваемость дебиторской задолженности в днях определяется как отношение:

- а) выручки от реализации продукции к средней за период величине дебиторской задолженности;
- б) количества дней в периоде к средней за период величине дебиторской задолженности;
- в) средней за период величины дебиторской задолженности к количеству дней в периоде;

г) количество дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности.

2.6. В результате замедления оборачиваемости оборотного капитала организации увеличивается:

- а) величина выручки от продаж;
- б) величина прибыли от продаж;
- в) потребность в заёмных источниках;
- г) рентабельность активов.

2.7. При изменении объёма производства условно-переменные затраты в себестоимости всего выпуска продукции:

- а) уменьшаются пропорционально росту объёмов производства;
- б) растут пропорционально уменьшению объёмов производства;
- в) не зависят от динамики объёмов производства;
- г) уменьшаются пропорционально снижению объёма производства.

2.8. К пользователям аналитической экономической информации не относятся:

- а) покупатели продукции;
- б) менеджмент предприятия;
- в) государственные органы;
- г) учебные заведения.

2.9. Для выявления причин отклонения фактических значений отдельных показателей от их прогнозируемых уровней применяется сравнение:

- а) отчётных показателей с плановыми показателями;
- б) отчётных показателей с показателями предшествующих периодов;
- в) показателей предприятия с аналогичными среднеотраслевыми данными;
- г) показателей предприятия со средними показателями рыночной экономики.

2.10. Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) показывает:

- а) часть всех обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав оборотные активы;
- б) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав быстро реализуемые активы и абсолютно ликвидные активы;
- в) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав оборотные активы;
- г) часть долгосрочных обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав оборотные активы.

2.11. Для анализа деловой активности предприятия используется коэффициент:

- а) общего покрытия;
- б) обеспеченности собственными средствами;
- в) оборачиваемости оборотных средств;
- г) абсолютного покрытия.

2.12. По данным бухгалтерской отчётности оборачиваемость денежных средств в днях определяется как отношение:

- а) выручки от продаж к среднегодовой величине денежных средств;
- б) 365 дней к коэффициенту оборачиваемости денежных средств за год;

в) среднегодовой величины денежных средств к выручке от продаж;

г) 365 дней к среднегодовой величине денежных средств.

2.13. К функциям (задачам) экономического анализа хозяйственной деятельности не относится:

а) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия;

б) разработка ценовой стратегии на новый товар;

в) изучение влияния внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности;

г) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению принятых управленческих решений.

2.14. Имущественное состояние организации в наиболее обобщённом виде отражает форма:

а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;

б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;

в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;

г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.15. Показатель рентабельности продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от продаж к:

а) себестоимости реализованной продукции $\times 100\%$;

б) выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг $\times 100\%$;

в) среднегодовой стоимости собственного капитала $\times 100\%$;

г) среднегодовой стоимости авансированного капитала $\times 100\%$.

2.16. Коэффициент абсолютной ликвидности (абсолютного покрытия) показывает:

а) часть всех обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт активов;

б) часть всех обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов;

в) часть долгосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов;

г) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных характеристик формам бухгалтерской отчётности.

Таблица 36

Определение соответствия характеристики формам бухгалтерской отчётности

Форма бухгалтерской отчётности	Характеристика
1. Форма № 1 по ОКУД	а) основной источник информации для анализа денежных потоков и платёжеспособности предприятия;
2. Форма № 4 по ОКУД	б) основной источник информации для анализа финансового состояния организации.

3.2. Установите соответствие обозначенных характеристик формам бухгал-

терской отчётности.

Таблица 37

Определение соответствия характеристики формам бухгалтерской отчётности

Форма бухгалтерской отчётности	Характеристика
1. Форма № 2 по ОКУД	а) основной источник информации для анализа формирования финансовых результатов;
2. Форма № 3 по ОКУД	б) основной источник информации для анализа состава порядка формирования и использования резервов организации.

3.3. Установите соответствие обозначенных характеристик видам затрат, выделяемым по принципу взаимосвязи с динамикой объёма производства и продаж продукции.

Таблица 38

Определение соответствия характеристики видам затрат

Вид затрат	Характеристика
1. Условно-постоянные	а) сумма затрат растёт с ростом объёмов производства, а уровень затрат остаётся неизменным в расчёте на единицу продукции;
2. Условно-переменные	б) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции не изменяются с изменением объёмов производства;
	в) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции растут пропорционально росту объёмов производства;
	г) сумма затрат не изменяется с ростом объёмов производства, а уровень затрат снижается в расчёте на единицу продукции
	б) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции не изменяются с изменением объёмов производства;

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Показатель ... ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время.

4.2. Фактическая величина собственного ... определяется как разность между собственным капиталом и необоротными активами предприятия.

4.3. К увеличению показателей деловой активности предприятия приводит ... объёмов реализации продукции и сокращение остатков запасов сырья и материалов.

4.4. Метод ... заключается в получении ряда промежуточных значений результативного показателя путём последовательной замены базисных (плановых) значений факторов на фактические, с последующим сравнением величины результативного показателя до и после изменения уровня исследуемого фактора.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Горизонтальный метод финансового анализа предполагает ...

5.2. Условно-постоянные затраты – это ...

ВАРИАНТ 7

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. К увеличению показателей деловой активности предприятия приводит:

а) сокращение остатков запасов сырья и материалов;

- б) увеличение объёмов реализации продукции;
- в) снижение уровня налогообложения прибыли;
- г) ускорение инкассации дебиторской задолженности;
- д) сокращение операционного цикла.

1.2. К функциям экономического анализа хозяйственной деятельности относятся:

а) изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций развития экономических явлений и процессов в условиях конкурентного предприятия;

б) научное обоснование текущих и перспективных управленческих решений;

в) проверка соответствия бухгалтерского учёта организации нормативным требованиям и достоверности сведений, содержащихся в ее финансовой отчетности;

г) контроль за выполнением плановых заданий и принятых управленческих решений;

д) представление документов учебным заведениям.

1.3. Для характеристика движения рабочей силы используется коэффициент:

а) оборота по приёму рабочих;

б) оборота по выбытию;

в) текучести кадров;

г) обновления;

д) годности.

1.4. Для оценки эффективности использования основных производственных фондов применяются показатели:

а) рентабельности продукции;

б) капиталотдачи;

в) фондоотдачи и фондоемкости;

г) фондовооруженности и фондообеспеченности;

д) фондоотдачи машин и оборудования.

1.5. Показатели качества продукции анализируются путём сравнения фактических данных с данными:

а) предыдущих отчётных периодов;

б) плановых заданий;

в) аналогичных предприятий;

г) предприятий иного профиля;

д) предприятий иной отрасли.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. По данным бухгалтерской отчетности оборачиваемость оборотных средств в днях определяется как отношение:

а) 365 дней к коэффициенту оборачиваемости оборотных активов за год;

б) выручки от продаж к среднегодовой величине оборотных активов;

в) среднегодовой величины оборотных активов к выручке от продаж;

г) 365 дней к среднегодовой величине оборотных активов.

2.2. По данным бухгалтерской отчетности оборачиваемость запасов в днях определяется как отношение:

- а) выручки от продаж к средней за период величине запасов;
- б) количества дней в периоде к средней за период величине запасов;
- в) количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости запасов за период;
- г) средней за период величины запасов к выручке от продаж.

2.3. Показатель рентабельности продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от продаж к:

- а) себестоимости реализованной продукции x 100%;
- б) выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг x 100%;
- в) среднегодовой стоимости собственного капитала x 100%;
- г) среднегодовой стоимости авансированного капитала x 100%.

2.4. Резервы роста объёма производства предприятия – это:

- а) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования всех имеющихся ресурсов;
- б) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования материальных ресурсов;
- в) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования трудовых ресурсов;
- г) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования основных производственных средств.

2.5. В экономическом анализе резервы по стадиям процесса воспроизводства подразделяются на:

- а) внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и народно-хозяйственные;
- б) явные и скрытые;
- в) неиспользованные, текущие и перспективные;
- г) снабженческие, производственные и сбытовые.

2.6. Цель экономического анализа хозяйственной деятельности заключается в:

- а) информационно-аналитическом обеспечении функционирования системы бухгалтерского учёта предприятия;
- б) сборе, обработке, передаче и хранении информации о деятельности предприятия;
- в) информационно-аналитическом обеспечении принимаемых управленческих решений;
- г) информационно-аналитическом обеспечении аудиторской деятельности.

2.7. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности основывается на использовании:

- а) всего круга экономической информации о деятельности фирмы;
- б) данных бухгалтерского учёта и отчётности;
- в) данных налогового учёта и отчётности;
- г) данных статистической отчётности.

2.8. Формирование доходов по основной, инвестиционной и финансовой деятельности организации в обобщённом виде отражают данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;

- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.9. Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин:

- а) роста деловой активности;
- б) финансовой неустойчивости предприятия;
- в) роста экономической рентабельности;
- г) роста фондоемкости производства.

2.10. Для характеристики финансовой устойчивости предприятия используется коэффициент:

- а) абсолютной ликвидности;
- б) фондоемкости производства;
- в) соотношения заёмных и собственных средств;
- г) капиталоотдачи.

2.11. Наиболее обобщающим показателем эффективности использования материальных ресурсов служит:

- а) материалоемкость;
- б) материалоемкость продукции;
- в) прибыль на один рубль материальных затрат;
- г) удельный вес материальных затрат в себестоимости.

2.12. Эффективное управление запасами материальных ресурсов не предполагает:

- а) оптимизацию размера и структуры запасов материалов;
- б) минимизацию затрат по обслуживанию запасов материалов;
- в) обеспечение эффективного контроля за движением материалов;
- г) минимизацию коэффициента оборачиваемости материалов.

2.13. Интенсивными факторами развития производства считаются увеличение:

- а) фондоотдачи и производительности труда;
- б) времени использования ресурсов;
- в) количества использованных ресурсов;
- г) фондоемкости и трудоёмкости продукции.

2.14. Коэффициент финансовой ... отражает долю источников собственных средств в структуре совокупных пассивов, т.е. характеризует степень независимости предприятия от кредиторов:

- а) автономии;
- б) зависимости;
- в) устойчивости;
- г) активности.

2.15. Уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчётный период свидетельствует о:

- а) расширении объёмов хозяйственной деятельности, что расценивается в качестве положительной тенденции;

б) сокращении хозяйственного оборота предприятия, что может повлечь его неплатёжеспособность;

в) влиянии инфляционных процессов на величину активов предприятия;

г) замедлении скорости расчётов с дебиторами и кредиторами.

2.16. ... продукция – это стоимость всей произведённой продукции и выполненных работ, за исключением остатков незавершённого производства и внутрихозяйственного оборота:

а) товарная;

б) реализованная;

в) валовая;

г) маржинальная.

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Таблица 39

Определение соответствия характеристики типу финансовой устойчивости

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1. Нормальная устойчивость	а) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов;
2. Кризисное финансовое состояние	б) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платёжного баланса достигается за счёт несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами и т.д.;
	в) нарушение платёжеспособности, равновесие платёжного баланса достигается за счёт использования краткосрочных кредитов и займов;
	г) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учётом долгосрочного финансирования), платёжеспособность предприятия гарантирована

3.2. Установите соответствие обозначенных характеристик видам затрат, выделяемым по принципу взаимосвязи с динамикой объёма производства и продаж продукции.

Таблица 40

Определение соответствия характеристики видам затрат

Вид затрат	Характеристика
1. Условно-постоянные	а) сумма затрат растёт с ростом объёмов производства, а уровень затрат остаётся неизменным в расчёте на единицу продукции;
2. Условно-переменные	б) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции не изменяются с изменением объёмов производства;
	в) сумма и уровень затрат в расчёте на единицу продукции растут пропорционально росту объёмов производства;
	г) сумма затрат не изменяется с ростом объёмов производства, а уровень затрат снижается в расчёте на единицу продукции

3.3. Установите соответствие обозначенных расчётных формул показателям деловой активности.

Определение соответствия расчётных формул показателям деловой активности

Показатель деловой активности	Расчётные формулы
1	2
1. Фондоёмкость продукции	а) отношение средней величины основных производственных средств за период к выручке от продаж продукции;
	б) отношение выручки от продаж продукции к средней величине оборотных средств за период;
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	в) отношение выручки от продаж продукции к средней величине основных производственных средств за период;
	г) отношение средней величины оборотных средств за период к выручке от продаж продукции

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Себестоимость продукции и прибыль от продаж находятся в ... зависимости.

4.2. Рентабельность ... выражается отношением прибыли до налогообложения к среднегодовой величине валюты бухгалтерского баланса.

4.3. ... продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ.

4.4. ... анализ предполагает определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчётности с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Метод факторного анализа изучает ...

5.2. Фондовооруженность представляет собой ...

ВАРИАНТ 8**1. Задания с выбором нескольких правильных ответов**

1.1. Рациональное использование основных производственных средств и производственных мощностей предприятия способствует:

- а) увеличению выпуска продукции;
- б) снижению себестоимости продукции;
- в) снижению трудоёмкости продукции;
- г) увеличению фондоемкости продукции;
- д) снижению фондоотдачи.

1.2. К факторам интенсивного использования ресурсов и интенсивного развития экономики предприятий относятся:

- а) увеличение количества используемых средств и предметов труда;
- б) увеличение количества используемой рабочей силы;
- в) рост фондоотдачи, материалоотдачи и производительности труда;
- г) увеличение времени использования ресурсов;
- д) рост фондоотдачи машин и оборудования.

1.3. Для анализа финансовой устойчивости предприятия выделяют следующие типы:

- а) абсолютная устойчивость финансового состояния;

- б) нормальная устойчивость финансового состояния;
- в) промежуточное финансовое состояние;
- г) неустойчивое финансовое состояние;
- д) кризисное финансовое состояние.

1.4. Для анализа деловой активности предприятия используется коэффициент:

- а) общего покрытия;
- б) обеспеченности собственными средствами;
- в) оборотных средств;
- г) абсолютного покрытия;
- д) оборачиваемости.

1.5. Объем производства промышленной продукции не выражается в ... измерителях:

- а) натуральных и условно-натуральных;
- б) трудовых;
- в) стоимостных;
- г) ресурсных;
- д) индексных.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. К функциям (задачам) экономического анализа хозяйственной деятельности не относится:

- а) изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций развития экономических явлений и процессов в условиях конкретного предприятия;
- б) научное обоснование текущих и перспективных управленческих решений;
- в) проверка соответствия бухгалтерского учёта организации нормативным требованиям и достоверности сведений, содержащихся в ее финансовой отчетности;
- г) контроль за выполнением плановых заданий и принятых управленческих решений.

2.2. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью метода:

- а) вертикального анализа;
- б) горизонтального анализа;
- в) финансовых коэффициентов;
- г) сравнительного анализа.

2.3. Показатели качества продукции не анализируются путём сравнения фактических данных с данными:

- а) предыдущих отчётных периодов;
- б) плановых заданий;
- в) аналогичных предприятий;
- г) предприятий иного профиля.

2.4. Обобщающим (стоимостным) показателем эффективности использования основных производственных средств служит коэффициент:

- а) годности;

- б) фондоотдачи;
- в) обновления;
- г) капиталоотдачи.

2.5. Наиболее обобщающим показателем эффективности использования материальных ресурсов служит:

- а) материалоотдача;
- б) материалоёмкость продукции;
- в) прибыль на один рубль материальных затрат;
- г) удельный вес материальных затрат в себестоимости.

2.6. Условно-постоянные затраты – это:

- а) затраты, которые изменяются пропорционально изменению объёмов производства;
- б) затраты, которые не зависят от динамики объёма производства;
- в) затраты, отнесённые к таковым ПБУ 10/99 «расходы организации»;
- г) часть себестоимости единицы продукции, которая остаётся неизменной с ростом объёма производства.

2.7. Показатель рентабельности продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от продаж к:

- а) себестоимости реализованной продукции x 100%;
- б) выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг x 100%;
- в) среднегодовой стоимости собственного капитала x 100%;
- г) среднегодовой стоимости авансированного капитала x 100%.

2.8. Показатель оборачиваемости оборотных средств используется для характеристики ... организации:

- а) ликвидности;
- б) деловой активности;
- в) кредитоспособности;
- г) финансовой устойчивости.

2.9. Основным источником информации для анализа финансового положения организации служат данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

2.10. Для выявления тенденций развития предприятия и динамики основных параметров его экономического и финансового положения используется:

- а) сравнение отчётных показателей с плановыми показателями;
- б) сравнение отчётных показателей с показателями предшествующих периодов;
- в) межхозяйственное сравнение;
- г) сравнение со среднеотраслевыми данными.

2.11. Горизонтальный (временной) метод финансового анализа предполагает:

- а) определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчётности с выявлением влияния каждой позиции на результат;
- б) выявление основной тенденции динамики показателя, очищенной от слу-

чайных влияний и особенностей отдельных периодов;

в) сравнение каждой позиции отчёта с предыдущим периодом с выявлением абсолютных и относительных отклонений;

г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм-конкурентов, со среднеотраслевыми и общеэкономическими показателями.

2.12. Горизонтальный (динамический) анализ отчёта о финансовых результатах предполагает:

а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;

б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;

в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;

г) установление причинно-следственной взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

2.13. Фондоотдача основных производственных средств рассчитывается как отношение:

а) стоимости произведённой продукции к среднегодовой величине активов;

б) стоимости произведённой продукции к среднегодовой величине основных производственных фондов;

в) чистой прибыли к среднегодовой величине основных средств;

г) среднегодовой величины основных производственных фондов к стоимости произведённой продукции.

2.14. Объективной причиной повышения себестоимости продукции служит:

а) уровень автоматизации и механизации процессов производства;

б) инфляционный рост цен на потребляемые материальные ресурсы;

в) уровень организации труда;

г) уровень технологического развития производства.

2.15. ... продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ:

а) товарная;

б) реализованная;

в) валовая;

г) маржинальная.

2.16. Основным источником информации для анализа формирования финансовых результатов служат данные формы:

а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;

б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;

в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;

г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных формул расчёта показателям эффективности использования основных производственных фондов.

Таблица 42

**Определение соответствия расчётных формул показателям
эффективности использования основных фондов**

Показатель эффективности использования основных производственных фондов	Формула расчёта
1. Фондоёмкость продукции	а) отношение средней величины основных средств за период к себестоимости продукции;
2. Фондоотдача основных средств	б) отношение выручки от продаж к средней величине актива за период;
	в) отношение средней величины основных средств за период к выручке от продаж;
	г) отношение выручки от продаж к средней величине основных средств за период

3.2. Установите соответствие обозначенных статей баланса группам активов организации по степени ликвидности.

Таблица 43

Определение соответствия характеристики статей баланса группам активов

Группа активов	Статьи баланса
1. Абсолютно ликвидные	а) дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты) и прочие оборотные активы;
2. Быстро реализуемые	б) нематериальные активы, основные средства, незавершённое строительство и прочие внеоборотные активы;
3. Медленно реализуемые	в) краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
4. Труднореализуемые активы	г) запасы за минусом расходов будущих периодов и дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты)

3.3. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Таблица 44

Определение соответствия характеристики типу финансовой устойчивости

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1. Абсолютная устойчивость финансового состояния	а) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платёжного баланса достигается за счёт несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами;
2. Неустойчивое финансовое состояние	б) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов;
	в) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учётом долгосрочного финансирования), платёжеспособность предприятия гарантирована;
	г) нарушение платёжеспособности, равновесие платёжного баланса достигается за счёт использования краткосрочных кредитов и займов

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Коэффициент финансовой ... отражает долю источников собственных средств в структуре совокупных пассивов, т.е. характеризует степень независимости предприятия от кредиторов.

4.2. ... анализ изучает влияние исходных величин на результативный показатель с помощью детерминированных приёмов исследования

4.3. ... анализ проводится после совершения хозяйственных операций и предназначен для контроля и объективной оценки результатов деятельности организации.

4.4. Рентабельность ... выражается отношением прибыли до налогообложения к среднегодовой величине валюты бухгалтерского баланса.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Деловая активность предприятия характеризуется ...

5.2. Условно-переменные затраты – это ...

ВАРИАНТ 9

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. К пассивной части основных производственных фондов предприятия относятся:

- а) транспортные средства;
- б) сооружения и передаточные устройства;
- в) машины и оборудование;
- г) продуктивный и рабочий скот;
- д) производственные здания.

1.2. К функциям (задачам) экономического анализа хозяйственной деятельности не относится:

- а) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия;
- б) разработка ценовой стратегии на новый товар;
- в) изучение влияния внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- г) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению принятых управленческих решений;
- д) проверка соответствия бухгалтерского учёта организации нормативным требованиям и достоверности сведений, содержащихся в ее финансовой отчетности.

1.3. К активной части основных производственных фондов предприятия относятся:

- а) производственные здания;
- б) сооружения и передаточные устройства;
- в) машины и оборудование;
- г) земельные участки;
- д) транспортные средства.

1.4. Рациональное использование материальных ресурсов не является фактором роста:

- а) себестоимости продукции;
- б) прибыли от продаж;
- в) рентабельности активов;
- г) рентабельности продаж;
- д) затрат на 1 рубль выпущенной продукции.

1.5. К пользователям аналитической экономической информации не относятся:

- а) кредиторы;
- б) собственники предприятия;
- в) фискальные органы;
- г) органы законодательной власти.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. Информация, используемая в экономическом анализе хозяйственной деятельности, по стадиям образования (процессу обработки) подразделяется на:

- а) активную и пассивную;
- б) внутреннюю и внешнюю;
- в) первичную и вторичную;
- г) достоверную и недостоверную.

2.2. Для выявления причин отклонения фактических значений отдельных показателей от их прогнозируемых уровней применяется сравнение:

- а) отчётных показателей с плановыми показателями;
- б) отчётных показателей с показателями предшествующих периодов;
- в) показателей предприятия с аналогичными среднеотраслевыми данными;
- г) показателей предприятия со средними показателями рыночной экономики.

2.3. Резервы роста объёма производства предприятия – это:

- а) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования всех имеющихся ресурсов;
- б) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования материальных ресурсов;
- в) количественно измеримые возможности его увеличения за счёт улучшения использования трудовых ресурсов;
- г) потенциальные возможности его увеличения за счёт улучшения использования основных производственных средств.

2.4. Интенсивными факторами развития производства считаются увеличение:

- а) фондоотдачи и производительности труда;
- б) времени использования ресурсов;
- в) количество использованных ресурсов;
- г) фондоемкости и трудоёмкости продукции.

2.5. К стандартным приёмам (методам) анализа бухгалтерской отчётности относится ... анализ:

- а) регрессионный;
- б) корреляционный;
- в) горизонтальный;

г) дифференциальный.

2.6. С изменениями объёма производства и продаж продукции изменяется общая сумма:

а) условно-переменных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции;

б) условно-постоянных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции;

в) условно-переменных затрат, а их уровень остаётся неизменным в расчёте на единицу продукции;

г) условно-постоянных затрат, а их уровень остаётся неизменным в расчёте на единицу продукции.

2.7. Себестоимость продукции и прибыль от продаж находятся в ... зависимости:

а) прямо пропорциональной;

б) опосредованной;

в) регрессионной;

г) обратно пропорциональной.

2.8. Показатель фондорентабельности определяется как отношение:

а) прибыли от продаж к стоимости основных средств на конец года;

б) прибыли от продаж к среднегодовой стоимости основных средств;

в) выручки от продаж к стоимости основных средств на конец года;

г) выручки от продаж к среднегодовой стоимости основных средств.

2.9. В рамках внешнего финансового анализа информационная база ограничена данными:

а) первичных учётных документов;

б) регистров бухгалтерского учёта и внутренней отчётности;

в) публичной финансовой отчётности;

г) внутренней и внешней финансовой отчётности.

2.10. Коэффициент финансовой ... отражает долю источников собственных средств в структуре совокупных пассивов, т.е. характеризует степень независимости предприятия от кредиторов:

а) автономии;

б) зависимости;

в) устойчивости;

г) активности.

2.11. ... продукция – это стоимость всей произведённой продукции и выполненных работ, за исключением остатков незавершённого производства и внутрихозяйственного оборота:

а) товарная;

б) реализованная;

в) валовая;

г) маржинальная.

2.12. При изменении объёма производства условно-переменные затраты в себестоимости единицы продукции:

а) растут пропорционально увеличению объёмов производства;

б) составляют постоянную величину;

в) уменьшаются пропорционально снижению объёмов производства;

г) уменьшаются пропорционально росту объёмов производства.

2.13. Эффективность использования оборотных средств организации характеризуется:

- а) ликвидностью оборотных средств;
- б) оборачиваемостью оборотных средств;
- в) составом и структурой оборотных средств;
- г) долей оборотных средств в структуре имущества.

2.14. Метод анализа, предполагающий сопоставление однородных объектов для нахождения черт сходства или различий между ними называется:

- а) графическим;
- б) факторным;
- в) выборочным и сплошным наблюдением;
- г) сравнением.

2.15. При изменении объёма производства условно-переменные затраты в себестоимости всего выпуска продукции:

- а) уменьшаются пропорционально росту объёмов производства;
- б) растут пропорционально уменьшению объёмов производства;
- в) не зависят от динамики объёмов производства;
- г) уменьшаются пропорционально снижению объёма производства.

2.16. Имущественное состояние организации в наиболее обобщённом виде отражает форма:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных расчётных формул коэффициентам финансовой (рыночной) устойчивости.

Таблица 45

Определение соответствия расчётных формул показателям финансовой устойчивости

Коэффициент финансовой (рыночной) устойчивости	Расчётные формулы
1. Коэффициент задолженности	а) отношение величины заёмных средств к величине ее собственных средств;
2. Коэффициент имущества производственного назначения	б) отношение собственных оборотных средств организации к величине ее производственных запасов;
	в) доля устойчивых пассивов (собственного и долгосрочного заёмного капитала) в структуре капитала организации;
	г) доля нематериальных активов, основных средств, незавершённого строительства и запасов в структуре средств организации

3.2. Установите соответствие обозначенных расчётных формул показателям рентабельности.

Таблица 46

Определение соответствия расчётных формул показателям рентабельности

Показатель рентабельности	Расчётные формулы
1. Рентабельность продаж	а) отношение прибыли от продаж к выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг $\times 100\%$;
2. Рентабельность активов	б) отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости авансированного капитала $\times 100\%$.

3.3. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Таблица 47

Определение соответствия характеристики типу финансовой устойчивости

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1. Нормальная устойчивость финансового состояния	а) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов;
	б) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платёжного баланса достигается за счёт несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами и т.д.;
2. Кризисное финансовое состояние	в) нарушение платёжеспособности, равновесие платёжного баланса достигается за счёт использования краткосрочных кредитов и займов;
	г) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учётом долгосрочного финансирования), платёжеспособность предприятия гарантирована

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Рентабельность ... выражается отношением прибыли от продаж к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг

4.2. Показатели оборачиваемости оборотных средств используются для характеристики ... организации.

4.3. Скорость оборота авансированного капитала и его рентабельность находятся в ... зависимости.

4.4. Коэффициент ... представляет собой отношение стоимости выбывших за период основных средств к стоимости основных средств на начало периода.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Материалоотдача определяется ...

5.2. Реализованная продукция ...

ВАРИАНТ 10

1. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1.1. Для анализа качественного состава трудовых ресурсов предприятия не используется группировка персонала по:

- а) возрасту;
- б) образованию;
- в) стажу работы и квалификации;;
- г) занимаемым должностям;
- д) по жизненным целям.

1.2. К увеличению показателей деловой активности предприятия не приводит:

- а) сокращение остатков запасов сырья и материалов;
- б) увеличение объёмов реализации продукции;
- в) ускорение инкассации дебиторской задолженности;
- г) снижение уровня налогообложения прибыли;
- д) увеличение операционного цикла.

1.3. Для характеристики движения рабочей силы не используется коэффициент:

- а) оборота по приёму рабочих;
- б) оборота по выбытию;
- в) текучести кадров;
- г) обновления;
- д) годности.

1.4. В результате замедления оборачиваемости оборотного капитала организации увеличивается:

- а) величина выручки от продаж;
- б) величина прибыли от продаж;
- в) потребность в заёмных источниках;
- г) рентабельность активов;
- д) продолжительного одного оборота оборотного капитала.

1.5. К пользователям аналитической экономической информации не относятся:

- а) покупатели продукции;
- б) менеджмент предприятия;
- в) государственные органы;
- г) учебные заведения;
- д) органы законодательной власти.

2. Задания с выбором одного правильного ответа

2.1. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности основывается на использовании:

- а) всего круга экономической информации о деятельности фирмы;
- б) данных бухгалтерского учёта и отчётности;
- в) данных налогового учёта и отчётности;
- г) данных статистической отчётности.

2.2. Для выявления тенденций развития предприятия и динамики основных параметров его экономического и финансового положения используется:

- а) сравнение отчётных показателей с плановыми показателями;
- б) сравнение отчётных показателей с показателями предшествующих периодов;
- в) межхозяйственное сравнение;
- г) сравнение со среднеотраслевыми данными.

2.3. Интенсивными факторами развития производства считаются увеличение:

- а) фондоотдачи и производительности труда;
- б) времени использования ресурсов;
- в) количество использованных ресурсов;

г) фондоемкости и трудоёмкости продукции.

2.4. Прибыль (убыток) ... по данным формы № 2 «Отчёт о финансовых результатах» определяется как разница между валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими).

а) от продаж;

б) до налогообложения;

в) от обычной деятельности;

г) от чрезвычайных событий.

2.5. Фондовооруженность труда определяется отношением:

а) среднегодовой стоимости основных средств в выручке от продаж продукции;

б) среднегодовой стоимости основных средств к среднесписочной численности персонала;

в) энергетической мощности предприятия в среднесписочной численности персонала;

г) энергетической мощности предприятия к выручке от продаж продукции.

2.6. Объективной причиной повышения себестоимости продукции служит:

а) уровень автоматизации и механизации процессов производства;

б) инфляционный рост цен на потребляемые материальные ресурсы;

в) уровень организации труда;

г) уровень технологического развития производства.

2.7. Вертикальный анализ отчёта о прибылях и убытках предполагает:

а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;

б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;

в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;

г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

2.8. Скорость оборота авансированного капитала и его рентабельности находятся в ... зависимости:

а) прямой;

б) обратной;

в) косвенной;

г) корреляционной.

2.9. Горизонтальный (динамический) анализ отчёта о прибылях или убытках предполагает:

а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;

б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;

в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;

г) установление причинно-следственной взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

2.10. Коэффициент абсолютной ликвидности (абсолютного покрытия) пока-

зывает:

- а) часть всех обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт активов;
- б) часть всех обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов;
- в) часть долгосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов;
- г) часть краткосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время за счёт наиболее ликвидных активов.

2.11. Экстенсивными факторами развития производства признаются увеличение:

- а) фондоотдачи и величины основных средств;
- б) производительности труда и количества работников;
- в) фондоемкости и трудоёмкости продукции;
- г) материалоотдачи и материалоёмкости продукции.

2.12. С изменением объёма производства и продаж продукции изменяется:

- а) уровень условно-постоянных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;
- б) уровень условно-переменных затрат в расчёте на единицу продукции, а их общая сумма остаётся неизменной;
- в) общая сумма условно-переменных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции;
- г) общая сумма условно-постоянных затрат и их уровень в расчёте на единицу продукции.

2.13. Материалоёмкость продукции определяется как отношение:

- а) суммы материальных затрат к стоимости продукции;
- б) стоимости продукции к сумме материальных затрат;
- в) суммы материальных затрат к полной себестоимости продукции;
- г) полной себестоимости продукции к сумме материальных затрат.

2.14. Для оценки эффективности использования основных производственных фондов применяются показатели:

- а) рентабельности продукции;
- б) капиталоотдачи и капиталоёмкости;
- в) фондоотдачи и фондоемкости;
- г) фондовооруженности и фондообеспеченности.

2.15. Горизонтальный (временной) метод финансового анализа предполагает:

- а) определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчётности с выявлением влияния каждой позиции на результат;
- б) выявление основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов;
- в) сравнение каждой позиции отчётности с предыдущим периодом с выявлением абсолютных и относительных отклонений;
- г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм-конкурентов, со среднеотраслевыми и общеэкономическими показателями.

2.16. Основным источником информации для анализа формирования финан-

совых результатов служат данные формы:

- а) № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) № 2 «Отчёт о финансовых результатах»;
- в) № 3 «Отчёт об изменениях капитала»;
- г) № 4 «Отчёт о движении денежных средств».

3. Задания на упорядочение ответов

3.1. Установите соответствие обозначенных характеристик видам экономического анализа.

Таблица 48

Определение соответствия характеристики видам экономического анализа

Вид экономического анализа	Характеристика
1. Перспективный	а) проводится до осуществления хозяйственных операций, необходим для обоснования прогнозных управленческих решений и плановых заданий, оценки ожидаемого выполнения планов;
2. Оперативный	б) проводится при необходимости для изучения взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на результаты деятельности предприятия;
	в) проводится повседневно для изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в хозяйственные процессы и повышения эффективности функционирования предприятия;
	г) проводится при необходимости всеми службами предприятия, для целей обоснования принятия управленческих решений, его результаты являются коммерческой тайной

3.2. Установите соответствие обозначенных характеристик формам бухгалтерской отчётности.

Таблица 49

Определение соответствия характеристики формам бухгалтерской отчётности

Форма бухгалтерской отчётности	Характеристика
1. Форма № 2 по ОКУД	а) основной источник информации для анализа формирования финансовых результатов;
2. Форма № 3 по ОКУД	б) основной источник информации для анализа состава, порядка формирования и использования резервов организации.

3.3. Установите соответствие обозначенных статей баланса группам активов организации по степени ликвидности.

Таблица 50

Определение соответствия характеристики статей баланса группам активов

Группа активов	Статьи баланса
1. Абсолютно ликвидные	а) дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты) и прочие оборотные активы;
2. Быстро реализуемые	б) нематериальные активы, основные средства, незавершённое строительство и прочие внеоборотные активы;
3. Медленно реализуемые	в) краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
4. Трудно-реализуемые	г) запасы за минусом расходов будущих периодов и дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты)

4. Задания на добавление слова (фразы) в готовый текст

4.1. Показатель ... ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время.

4.2. Показатели оборачиваемости оборотных средств используются для характеристики ... организации.

4.3. Метод, предполагающий сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов, называется ...

4.4. ... определяется отношением среднегодовой стоимости основных производственных средств к стоимости годового объёма продаж продукции.

5. Задания на свободное конструирование ответов

5.1. Условно-постоянные затраты – это ...

5.2. Текущий комплектный резерв увеличения объёма производства и реализации продукции – ...

**КЛЮЧИ К ТЕСТУ
ВАРИАНТ 1**

Таблица 51

Ключи к тесту к варианту 1

<i>№ вопроса</i>	<i>Варианты ответов</i>						
1.1	а,г,д	2.1	а	3.1	1б, 2г	4.1	трендовым
1.2	б,г	2.2	в	3.2	1г, 2а	4.2	реализованная
1.3	а,в,д	2.3	а	3.3	1в, 2г	4.3	продаж
1.4	а,в,д	2.4	б			4.4	внешний финансовый анализ
1.5	б,в,д	2.5	в				
		2.6	в				
		2.7	г				
		2.8	б				
		2.9	а				
		2.10	г				
		2.11	в				
		2.12	б				
		2.13	г				
		2.14	в				
		2.15	а				
		2.16	в				

Задание 5

<i>№ вопроса</i>	<i>Варианты ответов</i>
5.1	Фондовооруженность труда определяется отношением среднегодовой стоимости основных средств к среднесписочной численности персонала
5.2	Коэффициент финансовой автономии отражает долю источников собственных средств в структуре совокупных пассивов, т.е. характеризует степень независимости предприятия от кредиторов

ВАРИАНТ 2

Таблица 52

Ключи к тесту к варианту 2

<i>№ вопроса</i>	<i>Варианты ответов</i>						
1.1	а,в,г	2.1	б	3.1	1г, 2б	4.1	абсолютных разниц
1.2	б,г,д	2.2	б	3.2	1а, 2б	4.2	фондоёмкость
1.3	б,д	2.3	в	3.3	1а, 2в	4.3	от продаж
1.4	б,д	2.4	г			4.4	вертикальный
1.5	а,б,г,	2.5	б				
		2.6	б				
		2.7	а				
		2.8	в				
		2.9	б				
		2.10	б				
		2.11	б				
		2.12	а				
		2.13	б				
		2.14	б				
		2.15	б				
		2.16	а				

Задание 5

<i>№ вопроса</i>	<i>Варианты ответов</i>
5.1	Рентабельность продаж выражается отношением прибыли от продаж к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг
5.2	Горизонтальный метод финансового анализа предполагает сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом с выявлением абсолютных и относительных отклонений

ВАРИАНТ 3

Таблица 53

Ключи к тесту к варианту 3

№ вопроса	Варианты ответов						
1.1	а,б,д	2.1	б	3.1	1б, 2г	4.1	трендовым
1.2	а,б,г,д	2.2	г	3.2	1г, 2а	4.2	обратно пропорциональной
1.3	а,б,г	2.3	а	3.3	1в, 2г	4.3	от продаж
1.4	а,б,г	2.4	б			4.4	обновления
1.5	а,б,г	2.5	в				
		2.6	а				
		2.7	а				
		2.8	б				
		2.9	а				
		2.10	б				
		2.11	в				
		2.12	г				
		2.13	г				
		2.14	б				
		2.15	а				
		2.16	а				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Факторный анализ изучает влияние исходных величин на результативный показатель с помощью детерминированных приемов исследования
5.2	Реализованная продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ

ВАРИАНТ 4

Таблица 54

Ключи к тесту к варианту 4

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	а,б,г	2.1	в	3.1	1б, 2г	4.1	ретроспективный
1.2	а,в,г	2.2	в	3.2	2а, 1 б	4.2	реализованная
1.3	а,в,г	2.3	г	3.3	2а, 1 б, 3 в	4.3	себестоимость
1.4	а,в,д	2.4	а			4.4	продаж
1.5	а,б,г	2.5	в				
		2.6	б				
		2.7	б				
		2.8	а				
		2.9	г				
		2.10	в				
		2.11	г				
		2.12	б				
		2.13	в				
		2.14	в				
		2.15	б				
		2.16	г				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Вертикальный анализ предполагает определения структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом
5.2	Внешний финансовый анализ проводится на основе опубликованной бухгалтерской и статистической отчетности банками, акционерами, инвесторами, покупателями и поставщиками.

ВАРИАНТ 5

Таблица 55

Ключи к тесту к варианту 5

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	а,б,д	2.1	б	3.1	1в, 2г	4.1	трендовым
1.2	а,в,г	2.2	б	3.2	1г, 2б	4.2	фондоёмкости
1.3	а,в,д	2.3	б	3.3	1а, 2г	4.3	фондоотдача
1.4	б,в,г	2.4	б			4.4	активов
1.5	а,в,д	2.5	а				
		2.6	а				
		2.7	а				
		2.8	г				
		2.9	в				
		2.10	а				
		2.11	б				
		2.12	а				
		2.13	г				
		2.14	в				
		2.15	а				
		2.16	в				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Резервы роста объема производства предприятия – это количественно измеримые возможности его увеличения за счет улучшения использования всех имеющихся ресурсов.
5.2	Товарная продукция – это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, за исключением остатков незавершенного производства и внутрихозяйственного оборота.

ВАРИАНТ 6

Таблица 56

Ключи к тесту к варианту 6

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	а,б,в	2.1	б	3.1	1б, 2а	4.1	абсолютной
1.2	а,б,г	2.2	б	3.2	1а, 2б	4.2	оборотного капитала
1.3	в,д	2.3	б	3.3	2а, 1г	4.3	увеличение
1.4	б,д	2.4	г			4.4	«цепных подстановок»
1.5	а,в,г	2.5	г				
		2.6	в				
		2.7	г				
		2.8	г				
		2.9	а				
		2.10	в				
		2.11	в				
		2.12	б				
		2.13	б				
		2.14	а				
		2.15	б				
		2.16	г				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Горизонтальный метод финансового анализа предполагает сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом с выявлением абсолютных и относительных отклонений.
5.2	Условно-постоянные затраты – это затраты, которые не зависят от динамики объема производства.

ВАРИАНТ 7

Таблица 57

Ключи к тесту к варианту 7

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	а,б,г,д	2.1	а	3.1	1г, 2б	4.1	обратно пропорциональ-ной
1.2	а,б,г	2.2	в	3.2	1г, 2а	4.2	активов
1.3	а,б,в	2.3	б	3.3	1а, 2б	4.3	реализованная
1.4	в,г,д	2.4	а			4.4	вертикальный
1.5	а,б,в	2.5	г				
		2.6	в				
		2.7	а				
		2.8	г				
		2.9	б				
		2.10	в				
		2.11	а				
		2.12	г				
		2.13	а				
		2.14	а				
		2.15	б				
		2.16	а				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Метод факторного анализа изучает влияние исходных величин на резуль-тативный показатель с помощью детерминированных приемов исследования.
5.2	Фондовооруженность представляет собой отношение среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов к среднесписочной численности персонала.

ВАРИАНТ 8

Таблица 58

Ключи к тесту к варианту 8

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	а,б,в	2.1	в	3.1	1в, 2г	4.1	автономии
1.2	в,д	2.2	б	3.2	1в, 2а, 3г, 4б	4.2	факторный
1.3	а,,б,г,д	2.3	г	3.3	1б, 2г	4.3	ретроспективный
1.4	в,д	2.4	б			4.4	активов
1.5	а,б,в	2.5	а				
		2.6	б				
		2.7	б				
		2.8	б				
		2.9	а				
		2.10	б				
		2.11	в				
		2.12	а				
		2.13	б				
		2.14	б				
		2.15	б				
		2.16	б				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Деловая активность предприятия характеризуется количественными и качественными критериями.
5.2	Условно-переменные затраты – это затраты, которые изменяются пропорционально изменению объемов производства.

ВАРИАНТ 9

Таблица 59

Ключи к тесту к варианту 9

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	б,д	2.1	в	3.1	1а, 2г	4.1	продаж
1.2	б,д	2.2	а	3.2	1г, 2б	4.2	деловой активности
1.3	в,д	2.3	а	3.3	1б, 2г	4.3	прямой
1.4	а,д	2.4	а			4.4	выбытия
1.5	г,д	2.5	в				
		2.6	в				
		2.7	г				
		2.8	б				
		2.9	в				
		2.10	а				
		2.11	а				
		2.12	б				
		2.13	б				
		2.14	г				
		2.15	г				
		2.16	а				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Материалоотдача определяется как отношение стоимости продукции к сумме материальных затрат.
5.2	Реализованная продукция – это стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции и выполненных работ.

ВАРИАНТ 10

Таблица 60

Ключи к тесту к варианту 10

№ во-проса	Варианты ответов						
1.1	г,д	2.1	а	3.1	1а, 2в	4.1	абсолютной
1.2	г,д	2.2	б	3.2	1а, 2б	4.2	деловой активности
1.3	г,д	2.3	а	3.3	1в, 2а, 3г, 4б	4.3	трендовым
1.4	в,д	2.4	а			4.4	фондоёмкость
1.5	г,д	2.5	б				
		2.6	б				
		2.7	б				
		2.8	а				
		2.9	а				
		2.10	г				
		2.11	в				
		2.12	а				
		2.13	а				
		2.14	в				
		2.15	б				
		2.16	б				

Задание 5

№ вопроса	Варианты ответов
5.1	Условно-постоянные затраты – это затраты, которые не зависят от динамики объема производства.
5.2	Текущий комплектный резерв увеличения объема производства и реализации продукции – это минимальная величина из всех выявленных резервов.

6. ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ

Контрольное задание выполняется по завершении изучения теоретических основ экономического анализа и сдаётся на проверку в срок, указанный в учебном графике.

Цель контрольного задания – закрепить теоретические знания, полученные студентами в процессе самостоятельного изучения литературы, рекомендуемой программой курса «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности».

Контрольное задание способствует более глубокому усвоению основных методов и приёмов анализа, приобретению практических навыков в расчётах. Контрольное задание состоит из 10 вариантов, в состав каждого варианта входят 3 задания: № 1 – теоретическое задание; № 2 – практическая задача; № 3 – тестовое задание. Варианты определяются по последней цифре зачётной книжки.

Контрольное задание выполняется на стандартных листах или в отдельной тетради. Страницы должны быть пронумерованы, оставлены поля и место для рецензии преподавателя. При оформлении контрольного задания необходимо переписать условие задания, записать решение, используя при этом необходимые формулы и таблицы, дать краткое пояснение всех расчётов.

Выполненные по каждому вопросу аналитические расчёты должны сопровождаться краткими выводами. При этом надо охарактеризовать динамику рассматриваемых показателей, дать оценку выполненного плана за отчётный период, указать возможные причины отклонений. Исчисляя влияние отдельных факторов, необходимо определить неиспользованные возможности улучшения работы предприятия.

При выполнении контрольного задания не допускается переписывание учебного и нормативно – инструктивного материала. Студенты должны стремиться к полному раскрытию содержания поставленной проблемы, показать уровень осмысления изученного материала, понимание сущности и значения экономического анализа, позволяющего оперативно оценить характер изменений на рынке, позитивные и негативные результаты финансовой деятельности, своевременно выработать рекомендации и выводы для разработки тактики управления предприятием. Желательно использовать примеры из практики реального предприятия.

Прежде чем приступить к выполнению контрольного задания необходимо внимательно ознакомиться с ее содержанием, т.е. прочитать текстовую часть, изучить содержание аналитических таблиц, продумать порядок аналитических расчётов и составления выводов, ознакомиться с источниками информации.

Практические задания выполняются поэтапно.

1-й этап – предварительный. Осуществляется сбор и обработка исходной информации; формы аналитических таблиц последовательно заполняются данными из форм отчётности (за предшествующий и отчётный периоды), соответствующими каждому варианту. Затем рассчитываются абсолютные и относительные показатели.

2-й этап – аналитический. После заполнения таблиц необходимо описать динамику полученных расчётов, оценочных показателей; сделать промежуточные

(локальные) выводы. Каждый последующий вывод должен быть логически увязан с предыдущим. Обратите внимание на проведённые примеры и методологические рекомендации по составлению выводов.

3-й этап – заключительный. Обобщаются результаты проведённых на аналитическом этапе исследований, делается окончательный вывод, где отражаются положительные и отрицательные стороны деятельности предприятия или его подразделений, а также разрабатываются конкретные рекомендации, направленные на повышение эффективности работы предприятия.

Исходные данные для решения практических задач представлены в таблице 71.

Расчёты относительных показателей следует производить с точностью до 0,0001 или до 0,01%.

В конце работы приводится список литературы, ставится подпись и дата.

Получив проверенную преподавателем работу, студент должен внимательно изучить его замечания и рекомендации, проанализировать отмеченные ошибки и недостатки, сделать необходимые исправления.

К экзамену допускаются только те студенты, контрольное задание которых зачтено.

ВАРИАНТ 1

Задание № 1. Экономический анализ и его роль в управлении коммерческой организацией.

Задание № 2. Определить влияние трудовых факторов (среднесписочная численность рабочих; среднее число дней, отработанных одним рабочим; продолжительность рабочего дня; среднечасовая выработка одного рабочего) на изменение объёма продукции по сравнению с планом (методом относительных разниц в процентах). Провести подсчёт резервов увеличения объёма продукции за счёт трудовых факторов. Провести анализ. Исходные данные представлены в приложении.

Методические рекомендации по выполнению задания № 2

Для решения данного задания необходимо составить и заполнить следующую таблицу.

Таблица 61

Метод относительных разниц в %

Показатели	Уровень выполнения плана в %	Разница в уровнях выполнения плана в %	Влияние на объем производства (тыс. руб.)	Наименование факторов
1. Среднесписочная численность рабочих				
2. Общее число отработанных всеми рабочими, чел/дней				
3. Общее число отработанных всеми рабочими, чел./час				
4. Объем производства продукции в сопоставимых ценах				

Алгоритм решения задачи заключается в следующем.

1. Определяется объект факторного анализа как разница между фактическим и плановым объёмом производства.
2. Уровень выполнения плана в % находится путём отношения фактического показателя к соответствующему плановому показателю, выраженному в %.
3. Разница в уровнях выполнения плана определяется путём вычитания из полученного результата предыдущего результата (в первом случае вычитаем 100%).
4. Для определения количественного влияния каждого фактора на изменение объёма необходимо разницу в уровнях выполнения плана в % умножить на плановый объём производства.
5. Суммарное влияние негативных факторов определит резерв роста объёма выпуска продукции за счёт трудовых факторов.
6. По результатам расчётно-аналитической работы составить вывод. Вывод должен обобщить полученные результаты.

Задание № 3.

1. Определите величину абсолютно ликвидных активов на основе следующих данных: денежные средства – 80 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 75 тыс. руб., долгосрочные финансовые вложения – 150 тыс. руб.:

- а) 305 тыс. руб.;
- б) 225 тыс. руб.;
- в) 80 тыс. руб.;
- г) 155 тыс. руб.

2. Определите общую капиталоотдачу всех активов на основе следующих данных: выручка от продажи продукции – 17900 тыс. руб., среднегодовая величина собственного капитала – 9500 тыс. руб., среднегодовая величина заёмного капитала – 6900 тыс. руб.

- а) 0,53;
- б) 1,88;
- в) 0,92;
- г) 1,09.

3. Определите рентабельность производственной деятельности на основе следующих данных: выручка от реализации продукции – 456,2 млн. руб., себестоимость реализованной продукции – 381,8 млн. руб.:

- а) 19,49%;
- б) 15,55%;
- в) 16,31%;
- г) 119,49%.

ВАРИАНТ 2

Задание № 1. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих организаций.

Задание № 2. Определить влияние факторов (среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов, удельный вес машин и оборудования в составе основных фондов, фондоотдача среднегодовой стоимости ма-

шин и оборудования) на изменение объёма производства продукции по сравнению с планом (методом цепных подстановок). Провести подсчёт резервов увеличения объёма продукции за счёт средств труда. Провести анализ. Исходные данные представлены в приложении.

Методические рекомендации по выполнению задания № 2

Для решения данного задания необходимо использовать следующую таблицу.

Таблица 62

Метод цепных подстановок

Последовательность расчётов	Взаимодействующие факторы			Объем производства, тыс. руб.	Влияние на объем производства, тыс. руб.	Наименование факторов
	ОППФ	у	Фo ^a			
По плану	ОППФ пл	У пл	Фo ^a пл			
1 замена	ОППФ ф	У пл	Фo ^a пл			
2 замена	ОППФ ф	У ф	Фo ^a пл			
фактически	ОППФ ф	У ф	Фo ^a ф			

При решении задач методом цепных подстановок происходит постепенная замена базисных показателей отчётными и определяется результирующий показатель. Для определения количественного влияния факторов на изменение объёма необходимо из полученного результата вычесть предыдущий результат. Суммарное влияние факторов с отрицательным значением определяет резерв роста объёма выпуска продукции за счёт средств труда.

Задание № 3.

1. Определите значение показателя «степень платёжеспособности по текущим обязательствам» на основе следующих данных: краткосрочные обязательства организации – 7589 тыс. руб., долгосрочные обязательства организации – 1950 тыс. руб.; валовая выручка от продаж за последний отчётный год – 32715 тыс. руб.

- а) 3,43 месяца;
- б) 3,5 месяца;
- в) 2,78 месяца;
- г) 4,31 месяца.

2. Определите рентабельность активов организации, если коэффициент оборачиваемости капитала (капиталоотдача) – 1,5, а рентабельность продаж – 30%:

- а) 45%;
- б) 20%;
- в) 25%;
- г) 50%.

3. Определите рентабельность продаж на основе следующих данных: выручка от реализации продукции – 456,2 млн. руб., себестоимость реализованной продукции – 381,8 млн. руб.:

- а) 19,49%;

- б) 15,55%;
- в) 16,31%;
- г) 119,49%.

ВАРИАНТ 3

Задание № 1. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.

Задание № 2. Проанализируйте эффективность использования основных производственных фондов и производительности труда и дайте сравнительную оценку деятельности предприятий по данным таблице 63.

Таблица 63

Исходные данные для анализа эффективности использования основных фондов

Показатели	1-е предприятие			2-е предприятие		
	Биз-нес-план	Факт. результат	Темп роста	Биз-нес-план	Факт. результат	Темп роста
1. Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов (тыс. руб.)	40000	48000		40000	42000	
2. Объем выпущенной продукции (тыс. руб.)	70000	78000		70000	74000	
3. Численность промышленно-производственного персонала (чел.)	300	298		300	298	
4. Прибыль от реализации продукции (тыс. руб.)	20000	25000		25000	27800	
Рассчитывают студенты						
5. Фондоотдача (руб.)						
6. Фондоёмкость (руб.)						
7. Фондовооруженность (руб.)						
8. Производительность труда (тыс. руб.)						
9. Фондорентабельность (%)						

Методические рекомендации по выполнению задания № 2

Приступая к выполнению 2-го задания, необходимо помнить, что показателями, характеризующими эффективность использования основных производственных фондов, являются:

- фондоотдача (отношение объема продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов);
- фондоёмкость (обратный показатель фондоотдачи); фондовооруженность (отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов к среднесписочной численности рабочих);

– фондорентабельность (отношение прибыли предприятия к среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов, рассчитывается в %).

Основным показателем, характеризующим эффективность использования трудовых ресурсов, является производительность труда (отношение объёма продукции к среднесписочной численности рабочих).

Задание № 3.

1. Определите коэффициент абсолютного покрытия на основе следующих данных: дебиторская задолженность – 7000 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 500 тыс. руб., денежные средства – 800 тыс. руб., краткосрочные обязательства, принимаемые к расчёту – 12000 тыс. руб.:

- а) 0,69;
- б) 0,11;
- в) 0,07;
- г) 9,23.

2. Определите коэффициент закрепления денежных средств на основе следующих данных: выручка от реализации продукции- 800 тыс. руб., величина денежных средств на начало периода – 94 тыс. руб., на конец периода – 77 тыс. руб.:

- а) 9,36;
- б) 0,10;
- в) 10,39;
- г) 0,11.

3. Оцените изменение рентабельности активов организации на основе следующих данных. Прибыль базисного года – 1450 тыс. руб., отчётного года – 1400 тыс. руб.; основной капитал – 4700 тыс. и 4800 тыс. руб. соответственно; оборотный капитал – 3500 тыс. руб. и 3000 тыс. руб. соответственно:

- а) увеличилась на 0,27%;
- б) уменьшилась на 1,68%;
- в) увеличилась на 5,24%;
- г) уменьшилась на 3,56%.

ВАРИАНТ 4

Задание № 1. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

Задание № 2. По данным таблицы 64:

- 1) рассчитайте структуру внеоборотных активов;
- 2) определите изменения, произошедшие в динамике активов и их структуре;
- 3) проанализируйте исчисленные показатели.

Таблица 64

Структура и динамика внеоборотных активов организации

Внеоборотные активы	На начало года		На конец года		На конец года (к началу года),%	Отклонение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %		сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Нематериальные активы	63		32				

Продолжение таблицы 64

в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки и дру- гие аналогичные права и активы	63		32				
Основные средства	4392		4869				
в том числе: здания, машины и оборудования	4392		4869				
долгосрочные финан- совые вложения	1		1				
в том числе: прочие долгосрочные финансовые вложения	1		1				
Итого	4456		4902				

Задание № 3.

1. Определите коэффициент общего покрытия на основе следующих данных: запасы с НДС – 48 млн. руб., дебиторская задолженность – 12 млн. руб., краткосрочные финансовые вложения – 2 млн. руб., денежные средства – 5 млн. руб., краткосрочные обязательства, принимаемые к расчёту, - 31 млн. руб.:

- а) 2,16;
- б) 2,0;
- в) 1,94;
- г) 1,55.

2. Определите оборачиваемость оборотных средств предприятия, если выручка от продаж – 36,6 млн. руб., величина оборотных средств на начало периода – 24,1 млн. руб., на конец периода – 29,7 млн. руб.:

- а) 1,52 оборота;
- б) 0,73 оборота;
- в) 1,23 оборота;
- г) 1,36 оборота.

3. Определите длительность операционного цикла на основе следующих данных: средняя величина производственных запасов – 840 тыс. руб.; средняя величина кредиторской задолженности – 430 тыс. руб.; средняя величина дебиторской задолженности – 360 тыс. руб.; выручка от продаж продукции – 2900 тыс. руб.:

- а) 149 дней;
- б) 104,3 дня;
- в) 95,6 дня;
- г) 98,1 дня.

ВАРИАНТ 5

Задание № 1. Анализ себестоимости продукции.

Задание № 2. По данным таблицы 65:

- 1) определите структуру оборотных активов;
- 2) рассчитайте изменения, произошедшие в динамике и структуре активов;
- 3) дайте оценку исчисленных показателей.

Таблица 65

Динамика и структура оборотных активов организации

Оборотные активы	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %		На конец года (к началу года), %	Изменения за год	
	на нач. года	на конец года	на нач. года	на конец года		тыс. руб.	удельный вес, %
Запасы	4 557	5 790					
в том числе:							
сырье, материалы, и другие ценности	2740	4573					
затраты в незавершенном производстве	1156	576					
готовая продукция и товары для перепродажи	577	516					
расходы будущих периодов	66	103					
прочие запасы и затраты	18	22					
Налог на добавленную стоимость по приобретаемым ценностям	2981	3348					
Дебиторская задолженность	2185	1428					
в том числе:							
покупатели и заказчики	1842	1153					
прочие дебиторы	343	275					
Краткосрочные финансовые вложения	77	–					
Денежные средства	1850	1569					
в том числе:							
касса	11	20					
расчётные счета	1839	1549					
Итого	11650	12135					

Задание № 3.

1. Определите оборачиваемость оборотных средств в запасах на основе следующих данных. Выручка от продаж – 14,3 млн. руб., величина оборотных средств в товарно-материальных ценностях на начало периода – 6,1 млн. руб., на конец периода – 9,7 млн. руб.:

- а) 1,47 оборота;
- б) 1,81 оборота;
- в) 0,55 оборота;
- г) 2,34 оборота.

2. Определите оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия на основе следующих данных: выручка от продаж – 68900 тыс. руб., величина дебиторской задолженности на начало периода – 12180 тыс. руб., на конец периода – 11900 тыс. руб.:

- а) 0,17 оборота;
- б) 5,66 оборота;

в) 5,72 оборота;

г) 5,79 оборота.

3. Определите, какой должна быть прибыль для того, чтобы обеспечить рентабельность активов организации на уровне 17%, если выручка от продаж – 9000 тыс. руб., а коэффициент оборачиваемости капитала (капиталоотдачи) – 1,3:

а) 6923 тыс. руб.;

б) 1177 тыс. руб.;

в) 1530 тыс. руб.;

г) 5393 тыс. руб.

ВАРИАНТ 6

Задание № 1. Анализ эффективности использования основных производственных фондов.

Задание № 2. По данным таблицы 66:

1) рассчитайте валовую прибыль, прибыль от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, чистую (нераспределённую) прибыль или убыток;

2) определите структуру формирования прибыли (сформируйте дополнительную таблицу);

3) выявите факторы, влияющие на финансовые результаты, и сделайте предварительный анализ.

Таблица 66

Отчёт о финансовых результатах

Показатель	Годы		Отклонение, тыс. руб.	Темпы изменения, %
	предыдущий, тыс.руб.	отчетный, тыс. руб.		
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
1. Выручка от продажи продукции (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных обязательных платежей)	19684	27756		
2. Себестоимость проданной продукции	14088	21526		
3. Валовая прибыль (стр.1 – стр.2)				
4. Коммерческие расходы	827	733		
5. Управленческие расходы				
6. Прибыль (убыток) от продаж (стр.3 – стр.4 – стр.5)				
II. Прочие доходы и расходы				
7. Проценты к получению				
8. Проценты к уплате				
9. Доходы от участия в других организациях				
10. Прочие доходы	480	125		
11. Прочие расходы	929	714		
III. Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.6 + стр. 7 – стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 – стр. 11 + стр. 12 – стр. 13)				
12. Налог на прибыль	1288	1462		
IV. Чистая прибыль (убыток) отчётного периода				

Методические рекомендации к выполнению задания № 2

Информация о финансовых результатах деятельности организации обеспечивается бухгалтерской отчётностью, главным образом отчётом о финансовых результатах (форма № 2). Этот отчёт содержит данные о доходах, расходах и финансовых результатах нарастающим итогом с начала года до отчётной даты.

Прибыль (убыток) от продаж (P_o):

$$P_o = Q - CC - KP - UP,$$

где Q – объем продаж;

CC – себестоимость проданной продукции;

KP – коммерческие расходы;

UP – управленческие расходы.

Чистая прибыль (P_q):

$$P_q = P_o + P_{пр} + P_{чр} - H, \text{ или } P_q = P_v - H,$$

где $P_{пр}$ = прибыль, полученная от прочей деятельности;

H – налоги уплаченные;

P_v – валовая прибыль.

Задание № 3.

1. Определите коэффициент промежуточного покрытия на основе следующих данных: запасы с НДС – 5000 тыс. руб., дебиторская задолженность – 1800 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 420 тыс. руб., денежные средства – 160 тыс. руб., краткосрочные обязательства, принимаемые к расчёту, - 3500 тыс. руб.:

а) 2,11;

б) 1,43;

в) 0,17;

г) 0,68.

2. Определите коэффициент закрепления запасов на основе следующих данных: выручка от продаж – 14,3 млн. руб., величина оборотных средств в товарно-материальных ценностях на начало периода – 6,1 млн. руб., на конец периода – 9,7 млн. руб.:

а) 0,68;

б) 1,81;

в) 0,55;

г) 1,47.

3. Определите оборачиваемость денежных средств предприятия на основе следующих данных: выручка от продаж – 800 тыс. руб., величина денежных средств на начало периода – 94 тыс. руб., на конец периода – 77 тыс. руб.:

а) 9,36 оборота;

б) 8,51 оборота;

в) 10,39 оборота;

г) 0,11 оборота.

ВАРИАНТ 7

Задание № 1. Анализ рентабельности деятельности предприятия.

Задание № 2. По данным таблицы 67:

1) исчислите удельный вес расходов по каждому элементу в общей их сумме;

2) установить отклонения и темы изменения расходов в отчётном периоде по сравнению с предшествующим;

3) определите величину влияния на изменение материальных и трудовых расходов двух факторов: объёма выпуска продукции и показателя интенсивности использования соответствующего вида ресурса;

4) определите величину влияния факторов на себестоимость единицы продукции (объёма выпуска, суммы постоянных и переменных расходов);

5) проанализируйте исчисленные показатели.

Таблица 67

Расходы на производство и реализацию продукции по элементам

Элемент расходов	Предшествующий период		Отчётный период		Отклонение		Отчётный период к предшествующему периоду, %
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Материальные расходы	6128		11560				
Оплата труда	6524		8966				
Амортизация	477		471				
Прочие расходы	1648		1865				
Итого							
Объем выпущенной продукции	19204		28164				

Методические рекомендации к выполнению задания № 2

Важный показатель при анализе себестоимости продукции – расходы на 1 руб. продукции ($Y_{сп}$). Этот показатель определяется отношением общей суммы расходов на производство и реализацию продукции (РО) к стоимости выпущенной продукции (V):

$$Y_{сп} = \frac{PO}{V}$$

Задание № 3.

1. Определите изменение оборачиваемости оборотных средств, если их среднегодовая величина в отчётном периоде по сравнению с предыдущим увеличилась на 7850 тыс. руб., а выручка от реализации продукции возросла на 19625 тыс. руб.:

- а) ускорение на 2,5 оборота;
- б) замедление на 2,5 оборота;
- в) ускорение на 0,4 оборота;
- г) замедление на 3,7 оборота.

2. Определите длительность операционного цикла на основе следующих данных: оборачиваемость запасов – 98,5 дня, оборачиваемость дебиторской задолженности – 37,3 дня, оборачиваемость кредиторской задолженности – 42,7 дня:

- а) 103,9 дня;
- б) 135,8 дня;
- в) 141,2 дня;
- г) 93,1 дня.

3. Определите рентабельность продаж, если коэффициент оборачиваемости капитала (капиталоотдачи) – 1,3, а рентабельность активов организации – 10%:

- а) 0,13%;
- б) 13%;
- в) 7,7%;
- г) 5,5%.

ВАРИАНТ 8

Задание № 1. Характеристика аналитической информации для проведения анализа финансового состояния организации.

Задание № 2. По данным таблицы 68:

- 1) рассчитайте материалоемкость в целом по всем материальным ресурсам и видам;
- 2) определите материалоемкость в целом по материальным ресурсам и видам;
- 3) определите отклонение данных отчётного периода от данных предшествующего периода и темпы изменения показателей;
- 4) выясните, каково влияние на материальные ресурсы объёма выпуска продукции, материалоемкости и материалоемкости;
- 5) проанализируйте показатели таблицы 68.

Таблица 68

Материалоемкость и материалоемкость по организации

Показатель	Предшествующий период	Отчётный период	Отклонение	Темп изменения, %
Объём выпуска продукции в действующих ценах (V), тыс. руб.	19204	28164		
Материальные затраты (З _М), тыс. руб.	6128	11560		
в том числе:				
сырьё и материалы (З _{МС})	3400	5800		
полуфабрикаты (З _{МП})	150	480		
топливо (З _{МТ})	138	410		
энергия (З _{МЭ})	1840	3900		
другие материальные затраты (З _{МД})	600	970		
Материалоемкость общая (М _е), руб.				
в том числе: сырья и материалов (М _{ес})				
полуфабрикатов (М _{еп})				
топлива (М _{ет})				
энергии (М _{еэ})				
других материалов (М _{ед})				
Материалоемкость общая (М _о), руб.				
в том числе:				
сырья и материалов (М _{ос})				
полуфабрикатов (М _{оп})				
топлива (М _{от})				
энергии (М _{оэ})				
других материалов (М _{од})				

Методические рекомендации к выполнению задания № 2

Приведём показатели эффективности использования материальных ресурсов.

Материалоотдача (M_o) определяется отношением объёма выпуска продукции (V) к сумме материальных затрат (Z_M):

$$M_o = \frac{V}{Z_M}$$

Материалоёмкость (M_e) определяется как отношение суммы материальных затрат к объёму выпуска продукции.

$$M_e = \frac{Z_M}{V}$$

Рациональное использование материальных ресурсов в процессе производства продукции позволяет снизить ее себестоимость, способствует росту прибыли и повышению эффективности хозяйственно-финансовой деятельности организации, поскольку стоимость потреблённых материальных ресурсов включается в себестоимость продукции в качестве материальных затрат. Сокращение материальных затрат на производство продукции (на единицу выпускаемой продукции) приводит к повышению эффективности использования материальных ресурсов.

Задание № 3.

1. Определите изменение среднегодовой величины оборотных средств, если их оборачиваемость в отчётном периоде по сравнению с предыдущим ускорилась на 2,5 оборота, а выручка от реализации продукции возросла на 19625 тыс. руб.:

- а) увеличение на 49063 тыс. руб.;
- б) уменьшение на 49063 тыс. руб.;
- в) увеличение на 7850 тыс. руб.;
- г) уменьшение на 7850 тыс. руб.

2. Определите коэффициент закрепления оборотных средств организации на основе следующих данных. Выручка от продаж – 36,6 млн. руб., величина оборотных средств на начало периода – 24,1 млн. руб., на конец периода – 29,7 млн. руб.:

- а) 0,81;
- б) 0,73;
- в) 1,23;
- г) 1,36.

3. Оцените изменение рентабельности активов организации на основе следующих данных: прибыль до налогообложения за отчётный год – 7 млн. руб., за предшествующий год – 6 млн. руб.; средняя величина итога бухгалтерского баланса за отчётный год – 54 млн. руб., за предшествующий год – 45 млн. руб.:

- а) увеличилась на 16,67%;
- б) уменьшилась на 0,37%;
- в) увеличилась на 0,21%;
- г) уменьшилась на 9,64%.

ВАРИАНТ 9

Задание № 1. Анализ платёжеспособности и ликвидности организации.

Задание № 2. По данным таблицы 69:

1) рассчитайте фондоотдачу, фондоемкость, фондовооруженность и фондорентабельность основных средств;

2) определите способом разниц или цепной подстановки влияния факторов на данные коэффициенты и сумму основных средств;

3) дайте оценку эффективности использования основных средств и возможные пути ее роста.

Таблица 69

Эффективность использования основных средств

Показатель	Предыдущий период	Отчётный период	Изменение (±)	Отчётный период к предыдущему периоду, %
Объем производства продукции:				
а) в действующих ценах, тыс. руб.	19204	28164		
б) в сопоставимых ценах, тыс. руб.	27728	28164		
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	12995	13565		
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	4320	4926		
Нераспределённая прибыль, тыс. руб.	3032	3464		
Среднегодовая стоимость активной части основных средств, тыс. руб.	5497	5670		
Фондоотдача всех основных средств, руб.				
Фондоотдача активной части основных средств, руб.				
Фондоёмкость всех основных средств, руб.				
Фондоёмкость активной части основных средств, руб.				
Фондоёмкость всех основных средств в сопоставимых ценах, руб.				
Фондорентабельность всех основных средств, руб.				
Фондорентабельность активной части основных средств, %				
Фондорентабельность по нераспределённой прибыли всех основных средств, %				
Среднесписочная численность рабочих, человек	39	42		
Фондовооружённость всех основных средств, руб.				
Фондовооружённость активной части основных средств, руб.				
Среднесписочная численность работников, человек	87	88		

Методические рекомендации к выполнению задания № 2

Приведём формулы расчёта показателей, необходимых для анализа использования основных средств.

Фондоотдача ($\Phi_{от}$):

$$\Phi_{от} = \frac{\text{Объем производства продукции}}{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}$$

Фондоёмкость (Φ_e):

$$\Phi_e = \frac{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{Объём производства продукции}}$$

Фондовооруженность (Φ_B):

$$\Phi_B = \frac{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}{\text{Среднесписочная численность работников}}$$

Фондорентабельность (Φ_P):

$$\Phi_P = \frac{\text{Бухгалтерская прибыль (прибыль до налогообложения)}}{\text{Среднегодовая стоимость основных средств}}$$

К основным факторам, влияющим на эффективность использования основных средств, можно отнести следующие:

- увеличение времени работы объектов основных средств путём сокращения времени;
- рост производительности оборудования благодаря внедрению передовой технологии и новой техники;
- повышение коэффициента сменности;
- рост фондоотдачи (выпуска продукции, объёма выполненных работ и оказанных услуг на 1 руб. основных средств);
- увеличение удельного веса производственных основных средств в общей их сумме;
- уменьшение удельного веса недействующего оборудования и оборудования, находящегося в запасе, на консервации и реконструкции, в общем его количестве.

Задание № 3.

1. Определите коэффициент капиталоемкости продукции на основе следующих данных: выручка от продажи продукции – 17900 тыс. руб., среднегодовая величина собственного капитала – 9500 тыс. руб., среднегодовая величина заёмного капитала – 6900 тыс. руб.:

- а) 0,53;
- б) 1,88;
- в) 0,92;
- г) 1,09.

2. Определите изменение величины выручки от реализации продукции, если оборачиваемость оборотных средств отчётном периоде по сравнению с предыдущим ускорила на 2,5 оборота, а их среднегодовая стоимость возросла на 7850 тыс. руб.:

- а) увеличилась на 19625 тыс. руб.;
- б) уменьшилась на 19625 тыс. руб.;
- в) увеличилась на 3120 тыс. руб.;
- г) уменьшилась на 3120 тыс. руб.

3. Определите, каким должен быть объём реализации для того, чтобы обеспечить рентабельность продаж на уровне 25%, если капитал организации – 13400 тыс. руб., а рентабельность активов – 12%:

- а) 7883 тыс. руб.;

- б) 1608 тыс. руб.;
- в) 3350 тыс. руб.;
- г) 6432 тыс. руб.

ВАРИАНТ 10

Задание № 1. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности организации.

Задание № 2. По данным таблицы 70:

- 1) рассчитайте структуру активов организации;
- 2) проанализируйте изменения в активах организации за год;
- 3) дайте оценку изменения структуры активов.

Таблица 70

Структура внеоборотных и оборотных активов организации

Активы	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %			Отклонение, тыс. руб.	На конец года (к началу года), %
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	изменения, %		
Внеоборотные	4456	4902					
Оборотные	11650	12135					
Итого	16106	17037					

Задание № 3.

1. Определите длительность финансового цикла на основе следующих данных: оборачиваемость запасов – 98,5 дня, оборачиваемость дебиторской задолженности – 37,3 дня, оборачиваемость кредиторской задолженности – 42,7 дня:

- а) 103,9 дня;
- б) 135,8 дня;
- в) 141,2 дня;
- г) 93,1 дня.

2. Определите коэффициент закрепления дебиторской задолженности на основе следующих данных: выручка от продаж – 68900 тыс. руб., величина дебиторской задолженности на начало периода – 12180 тыс. руб., на конец периода – 11900 тыс. руб.:

- а) 0,17;
- б) 5,66;
- в) 5,72;
- г) 5,79.

3. Определите длительность финансового цикла на основе следующих данных: средняя величина производственных запасов – 840 тыс. руб.; средняя величина кредиторской задолженности – 430 тыс. руб.; средняя величина дебиторской задолженности – 360 тыс. руб.; выручка от продаж продукции – 2900 тыс. руб.:

- а) 149 дней;
- б) 104,3 дня;
- в) 95,6 дня;
- г) 98,1 дня.

Таблица 71

Экономическая информация для решения задач

№ п/п	Показатели	Предшест- вующий год	Отчётный год	
			По плану	Фактически
1	Среднегодовая стоимость ОППФ, тыс. руб.	18900	20120	21400
2	Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб.	12800	14300	14900
3	Материальные затраты, тыс. руб.	9370	10048	9800
4	Время работы установленного оборудования, млн. станко-часов	4020	4218	4184
5	Общее число обработанных всеми рабочими за год чел/часов, тыс.	603,68	603,84	624,06
6	Общее число отработанных всеми рабочими за год чел/дней, тыс.	85,4	85,6	86,2
7	Объем продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	34600	35000	39000
8	Среднесписочная численность рабочих, чел.	408	410	416
9	Среднесписочная численность ППП, чел.	506	498	500

7. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ

7.1. Общие положения

Курсовая работа – важный этап подготовки экономиста высшей квалификации. Она характеризует готовность студента самостоятельно решать теоретические и практические задачи по выбранной специальности.

Курсовая работа выполняется в соответствии с учебным планом и имеет своими целями:

1. Систематизацию и углубление теоретических и практических знаний по специальности, умение их применять при решении конкретных проблем в области экономики предприятия;
2. Совершенствование навыков самостоятельной работы при решении научных и производственных задач;
3. Овладение методикой исследования хозяйственных процессов и экспериментирования при разработке вопросов, поставленных перед курсовой работой;
4. Выработку и обоснование собственных предложений на основе результатов проведенного исследования.

Курсовая работа представляет собой законченное научное исследование, содержащее как теоретическую часть, так и практический анализ исследуемой проблемы и нацелена на совершенствование практики управления предприятиями. При подготовке курсовой работы студент обязан использовать знания, полученные в ходе изучения всех дисциплин.

7.2. Методические указания по написанию курсовой работы

Для выполнения курсовой работы студенту необходимо:

1. Составить план, включающий введение, три раздела, в числе которых теоретическая часть, аналитическая часть, научно-практические рекомендации, заключение, список использованной литературы. Образец содержания представлен в Приложении.
2. Обосновать актуальность и значение темы для конкретно выбранной организации, предприятия.
3. Раскрыть теоретические основы изучаемого вопроса.
4. Провести глубокий, с применением различных методов экономических исследований, анализ и выявить те проблемы, которые требуют решения.
5. На основе результатов исследования сформулировать обобщения, конкретные выводы и выработать предложения.
6. Оформить курсовую работу в соответствии с предъявляемыми к ней требованиями.
7. Подготовить доклад к защите.

7.3 Общие требования к содержанию курсовой работы

Курсовая работа должна состоять из введения, трёх разделов, заключения, списка использованной литературы, приложений. Каждый раздел состоит из двух-трёх параграфов.

Во введении следует раскрыть значение избранной темы, обосновать ее актуальность и важность, указать цель курсовой работы и задачи, которые будут решены в ходе ее написания. Студент должен выделить объект и предмет, теоретическую и информационную основу исследования, методы исследования, показать практическую значимость курсовой работы. В конце введения должно быть указано краткое содержание основных разделов курсовой работы.

Первый раздел курсовой работы носит теоретический (методологический) характер. В нем освещаются сущность исследуемой проблемы, исторические аспекты вопроса, рассматривается законодательная и нормативная база, методы, используемые для анализа данной проблемы, особенности изучения данной темы в современных условиях. При изложении дискуссионных вопросов следует приводить мнения различных авторов с формулированием отношения к ним самого автора курсовой работы. При детальном анализе мнения того или иного автора его высказывание следует приводить полностью без сокращений и изменений (путем цитирования). При наличии различных подходов к решению проблемы, содержащихся в нормативных документах или работах отдельных авторов, желательно дать их критический разбор. После такого изучения теории вопроса, автор курсовой работы обосновывает своё мнение по спорному вопросу или соглашается с одной из имеющихся уже точек зрения, выдвигая при этом собственные аргументы.

Во втором разделе проводится анализ исследуемого объекта по данным статистической, бухгалтерской и финансовой отчетности не менее чем за два последних года. К изложению вопросов второго раздела курсовой работы студенту следует подходить творчески. Не допускаются пересказывания содержания законов, инструкций и другой нормативно-правовой литературы. Расчёты должны базироваться на конкретной информации, иллюстрироваться аналитическими таблицами, рисунками (графиками, диаграммами).

В третьем разделе на основе результатов исследования, проведённого в первых двух разделах, разрабатываются предложения, даются конкретные рекомендации по совершенствованию изучаемого вопроса. Особое внимание следует уделить обоснованию причин выявленных студентом негативных явлений и тенденций, основных направлений совершенствования механизмов управления экономикой и финансами на предприятии.

Заключение по результатам курсовой работы должны отражать главные аспекты основных этапов исследования и содержать суть важнейших предложений.

В конце курсовой работы приводятся список использованной литературы и приложения.

Особое внимание в курсовой работе следует уделять таблицам, иллюстрациям (графикам, диаграммам) и приложениям. Их количество и качество свидетельствуют, во-первых, о глубине изученности студентом теоретического и практического материала по избранной теме, во-вторых, характеризуют полноту и достоверность материалов, в-третьих, они являются подтверждением обоснованности выводов и предложений.

Текст курсовой работы состоит из параграфов. Размер параграфа должен быть не менее 3 страниц. Каждая глава начинается с нового листа (страницы), а

параграфы продолжают на той же странице, отступив от названия главы или текста предыдущего параграфа на 20 мм.

Для иллюстративного изображения динамики анализируемого процесса, можно использовать график, обычную, объёмную гистограмму, линейчатую диаграмму, объёмный вариант обычной линейчатой диаграммы, выполненные в Microsoft Excel, Word .

Для иллюстративного изображения структуры исследуемого предмета, можно использовать нормированную гистограмму, объёмный вариант нормированной гистограммы, нормированную линейчатую диаграмму, объёмный вариант нормированной линейчатой диаграммы, круговую диаграмму, выполненные в Microsoft Excel, Word .

Помещённый в курсовой работе цифровой материал рекомендуется оформлять в виде таблиц. Каждая таблица должна иметь название, которое помещается над соответствующей таблицей. Ссылки на цифровой материал таблицы указываются в квадратных скобках сразу после названия таблицы. Авторство не указывается, если таблица составлена исполнителем курсовой работы на основе первичных материалов.

Цифровые данные в таблицах пишутся строго по классам и разрядам чисел (единицы под единицами, десятки под десятками и т.д.). Во всех таблицах должны быть проставлены единицы измерения.

При переносе таблицы на следующую страницу заголовков и подписи столбцов не повторяются. В этом случае пронумеровывают графы и повторяют их нумерацию на следующей странице.

Иллюстрации и таблицы не рекомендуется размещать сразу после заголовка, и они не должны завершать текст. После рисунков и таблиц (до следующего заголовка) должен быть текст.

В курсовой работе должны быть ссылки на первоисточники. Ссылки приводятся в квадратных скобках после упоминания о них или в конце цитаты. После указания конкретных цифровых данных или цитат в ссылке указываются страницы, на которых помещается использованный материал, и номер источника в списке литературы.

Список использованной литературы содержит названия всех использованных автором источников, на которые есть ссылки в тексте. Количество источников в списке должно быть не менее 15.

В списке использованной литературы источники располагаются в следующем порядке:

- нормативно-правовые материалы;
- специальная литература (монографии, книги, научные разработки по теме, учебные издания, статьи из периодических изданий, справочные материалы).

Нормативно-правовые материалы располагаются в списке в следующем порядке: Конституция, кодексы, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, законы РТ, постановления Кабинета министров РТ, инструкции, распоряжения министерств и ведомств.

Литературные источники располагаются в алфавитном порядке по фамилии автора, а, если автор не указан, - по названию статьи.

В конце курсовой работы приводятся приложения в виде заполненных форм первичных документов в строго унифицированной форме, расчётов, таблиц и т.п. Нумеруются приложения в той последовательности, в которой их данные используются в курсовой работе.

Прилагаемые и используемые в курсовой работе документы (формы отчётов и расчётов) должны быть заполнены и оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к таким документам. Курсовая работа подшивается в следующей последовательности: титульный лист, содержание, текст работы, заключение, список использованной литературы, приложения.

7.4. Процедура защиты курсовой работы

Для защиты курсовой работы студенту предоставляется слово для выступления на 7-10 минут. Студент должен обратить особое внимание на подготовку своего выступления. Необходимо написать текст доклада. В процессе защиты студент должен кратко обосновать актуальность темы, сформулировать цель работы, охарактеризовать методику исследования. Особое внимание в докладе уделяется результатам исследования и конкретным предложениям автора курсовой работы.

После доклада преподаватель задаёт студенту вопросы, имеющие непосредственное отношение к теме курсовой работы. В ответах и выводах следует оперировать фактами, теоретическими и практическими данными, полученными в результате выполнения курсовой работы.

7.5. Тематика курсовых работ по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия»

1. Анализ и оценка динамики объёма производства и реализации продукции.
2. Анализ номенклатуры (ассортимента) выпускаемой продукции и ее диверсификация.
3. Анализ трудовых факторов производства.
4. Анализ динамики объёма и состава основных фондов предприятия.
5. Оценка обеспеченности предприятия материальными ресурсами и их использования.
6. Анализ затрат по экономическим элементам.
7. Оценка показателей эффективности использования основных фондов предприятия.
8. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий.
9. Анализ ассортимента и качества продукции на предприятии.
10. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности предприятия.
11. Анализ потенциального банкротства предприятия.
12. Анализ использования рабочего времени.
13. Анализ использования фонда оплаты труда.
14. Анализ состава и структуры прибыли предприятия и ее использования.
15. Анализ внеоборотных активов предприятия.
16. Анализ оборотных средств предприятия.

17. Анализ производственных запасов.
18. Анализ реализации продукции.
19. Анализ платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
20. Анализ финансового состояния предприятия и пути его совершенствования.
21. Анализ рентабельности деятельности предприятия.
22. Оценка инновационной деятельности предприятия.
23. Анализ обеспеченности предприятия инструментом и приспособлениями и их использования.
24. Оценка использования активов и пассивов на предприятии.
25. Сущность финансового анализа в условиях рыночной экономики.
26. Оценка денежных потоков предприятия.
27. Анализ себестоимости продукции.
28. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
29. Маржинальный анализ затрат и прибыли.
30. Анализ запасов и дебиторской задолженности предприятия.

8. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Содержание и задачи экономического анализа.
2. Предмет и метод экономического анализа.
3. Виды экономического анализа.
4. Методические приёмы анализа.
5. Традиционные методы анализа.
6. Методы детерминированного и стохастического факторного анализа.
7. Экономико-математические модели в анализе.
8. Информационная база экономического анализа.
9. Система показателей, используемых в экономическом анализе, и их классификация.
10. Анализ факторов, оказывающих влияние на выполнение производственной программы.
11. Система показателей, характеризующих выпуск продукции и объем продаж, методика их расчёта.
12. Анализ и управление объёмом производства и продаж.
13. Анализ производства продукции по номенклатуре и ассортименту.
14. Анализ качества продукции на основе системы обобщающих, частных и косвенных показателей.
15. Анализ организационно-технического уровня и других условий производства.
16. Анализ наличия трудовых ресурсов: оценка численности персонала организации, ее состава и движения.
17. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов. Анализ средне- (годовой, дневной, часовой) выработки одного рабочего.
18. Определение влияния изменения трудовых факторов на выпуск продукции.
19. Факторные модели изменения производительности труда.
20. Анализ показателей использования рабочего времени и их влияния на изменение производительности труда.
21. Анализ обеспеченности предприятия основными фондами.
22. Анализ технической оснащённости производства.
23. Характеристика уровня фондоотдачи и фондоемкости.
24. Факторные модели изменения фондоотдачи.
25. Анализ эффективности использования работы оборудования.
26. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
27. Оценка производственных запасов.
28. Оценка показателей эффективности использования материальных ресурсов.
29. Выявление резервов увеличения выпуска продукции. Определение комплексного резерва роста объёма производства продукции.
30. Значение, задачи и информационная база анализа издержек производства.
31. Анализ динамики и структуры затрат на производство.
32. Анализ затрат на единицу выпущенной продукции.
33. Анализ материальных затрат.

34. Анализ затрат на оплату труда.
35. Оценка соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы.
36. Особенности анализа комплексных статей расходов.
37. Особенности анализа прямых, переменных и постоянных затрат.
38. Резервы сокращения затрат.
39. Анализ реализации продукции.
40. Анализ выполнения договорных обязательств.
41. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа.
42. Содержание, задачи и источники информации прибыли.
43. Оценка уровня динамики и структуры доходов и расходов и их соотношения.
44. Факторный анализ прибыли от продаж.
45. Анализ прочих доходов и расходов. Анализ использования чистой прибыли.
46. Система показателей рентабельности и методы ее определения.
47. Факторный анализ показателей рентабельности.
48. Формулы Дюпона: соотношение рентабельности активов, рентабельности продаж и оборачиваемости активов.
49. Рентабельность собственного капитала и определение влияния факторов на ее изменение.
50. Анализ рентабельности продукции.
51. Содержание анализа финансового состояния предприятия.
52. Анализ ликвидности баланса.
53. Анализ платёжеспособности.
54. Анализ относительных коэффициентов ликвидности.
55. Анализ денежных потоков.
56. Горизонтальный и вертикальный анализ активов.
57. Горизонтальный и вертикальный анализ источников формирования активов.
58. Анализ наличия собственных оборотных средств.
59. Анализ кредитоспособности.
60. Система коэффициентов финансовой устойчивости и их анализ.
61. Определение эффекта финансового рычага.
62. Система показателей деловой активности.
63. Показатели оборачиваемости, их определение.
64. Анализ эффективности использования оборотных активов.
65. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений.
66. Содержание анализа экономической эффективности.
67. Классификация методов расчёта эффективности инвестиций.
68. Методы оценки экономической эффективности реальных инвестиций.
69. Оценка риска долгосрочных инвестиций.
70. Методы комплексного анализа уровня использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта.

9. ГЛОССАРИЙ

А

Активы – стоимость средств, которыми владеет, распоряжается и использует предприятие. Активы разделяют на текущие активы (оборотные активы) и недвижимое имущество (внеоборотные активы).

Анализ (от греч. – analysis) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «синтез» (от греч. – synthesis) – соединение ранее расчленённых элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учётом особенностей каждого элемента.

Анализ безубыточности – анализ, основанный на зависимости между доходами, издержками и прибылью, позволяющий определить точку безубыточности.

Анализ вертикальный (структурный) – метод анализа финансовой отчётности, определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.

Анализ горизонтальный (временной) – метод анализа финансовой отчётности, сравнение каждой позиции с предыдущим периодом.

Анализ трендовый – метод анализа финансовой отчётности, сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведётся перспективный прогнозный анализ.

Анализ факторный – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных и стохастических приёмов исследования.

Анализ экономический – его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений.

Б

Банкротство – а) процесс признания предприятия-должника неплатёжеспособным; б) понятие, означающее разорение, отказ предприятия (организации, банка) платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств. Как правило, приводит к закрытию или принудительной ликвидации предприятия, распродаже имущества для погашения всех долгов.

В

Валовая маржа – выручка предприятия от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом переменных издержек. Иными названиями этого термина являются: *валовая прибыль, маржинальный доход, маржинальная прибыль, сумма покрытия.*

Валюта баланса – итоговая сумма по активу и пассиву бухгалтерского баланса (она совпадает в силу двойной записи).

Выручка от реализации продукции – денежные средства предприятия, полученные за поставленную продукцию или оказанные услуги. Является источником возмещения текущих затрат предприятия на производство и реализацию продукции, формирования прибыли.

Г

Группировка – выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам.

Д

Дебиторская задолженность (*accounts receivable*) – суммы, которые должны быть получены от клиентов за товары и услуги.

Денежный поток – оборот денег, непрерывно происходящий во времени в форме денежных платежей и расчётов. Разница между притоком и оттоком денежных средств составляет чистый денежный поток, который может быть положительным и отрицательным.

Добавочный капитал – это эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещённых акций за вычетом издержек по их продаже), суммы от дооценки внеоборотных активов, сумма ассигнований из бюджета, использованная на финансирование капитальных вложений, стоимость безвозмездно полученного имущества.

Долгосрочные обязательства – все виды задолженностей предприятия, погашение которых предусматривается через год и более (долгосрочные кредиты и займы).

З

Заёмный капитал – капитал банков и других организаций, используемый предприятиями в денежном обороте на условиях кредитного договора (сумма краткосрочных (V раздел) и долгосрочных (IV раздел) пассивов баланса).

Заёмный капитал – сумма заёмных средств, представляющих собой правовые и хозяйственные обязательства предприятия. Показывает возможные будущие изъятия средств в соответствии с принятыми ранее обязательствами. К заёмному капиталу относят: долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы; кредиторскую задолженность предприятиям, поставщикам и подрядчикам; задолженность по расчётам с бюджетом; долговые обязательства предприятия перед своими работниками по оплате их труда; задолженность органам социального страхования и обеспечения; прочую задолженность.

Запасы – статья бухгалтерского баланса, в составе которой отражаются: сырье, материалы и другие аналогичные ценности; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы; незавершённое производство (издержки обращения); готовая продукция и товары для перепродажи; товары отгруженные; расходы будущих периодов; прочие запасы и затраты.

Затраты – расходы ресурсов, относимые к отчётному периоду при исчислении финансового результата за этот период.

Запас финансовой устойчивости – объем произведённой продукции, обеспечивающий определённую устойчивость финансового положения. Он равен разности между фактическим или планируемым объёмом производства и продажи продукции и точкой окупаемости. Показывает возможность снижения объёма производства и реализации продукции до критического объёма (точки безубыточности) без ущерба для производственной деятельности предприятия. Любое увеличение объёма производства и продажи продукции выше точки окупаемости приносит прибыль.

И

Имущество – совокупность материальных и денежных средств, вложенных в производство (предприятие). Оно представляет актив бухгалтерского баланса, который отражает конкретное использование денежных средств, источники происхождения представлены в пассивной части.

К

Классификация – распределение объектов по классам и группам. Классификация обеспечивает сопоставимость статистических данных. Основанием классификации служат качественные признаки. В экономико-статистическом анализе наиболее распространены классификации видов деятельности, производств, затрат на производство и реализацию продукции, классификация персонала и др.

Краткосрочные обязательства (*current liabilities*) – сумма кредиторской задолженности, краткосрочных займов и различного рода накопившихся обязательств, которые должны быть погашены в течение одного года.

Краткосрочные финансовые вложения – финансовые вложения, рассчитанные на короткий период (до 1 года), в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, депозитные сертификаты, краткосрочные векселя, временная финансовая помощь другим предприятиям.

Кредиторская задолженность – (задолженность, возникающая при расчётах с поставщиками и другими кредиторами); задолженность по расчётам с поставщиками и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, в том числе задолженность, обеспеченная векселями выданными; задолженность по расчётам с дочерними и зависимыми обществами по всем видам операций; с рабочими и служащими по оплате труда, представляющая собой начисленные, но не выплаченные суммы оплаты труда; задолженность по всем видам платежей в бюджет и внебюджетные фонды; задолженность организации по платежам, по обязательному и добровольному страхованию имущества, работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем; авансы полученные, включающие сумму полученных авансов от сторонних организаций по предстоящим расчётам по заключённым договорам, а так же штрафы, пени и неустойки, признанные организацией или по которым получены решения суда (арбитражного суда) или другого лица, имеющие в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие решений об их взыскании и отнесённые на финансовые результаты организации, непогашенные суммы заёмных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами.

Коэффициенты финансовые – относительные показатели финансового состояния организации, рассчитываемые в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Л

Ликвидность – способность предприятия быстро погашать свою задолженность; характеризует готовность и скорость, с которой оборотные средства могут быть превращены в денежные в результате их реализации.

Ликвидность активов – а) способность их трансформироваться в денежные

средства; б) скорость (время) превращения активов в денежные средства.

Ликвидные активы – активы, которые можно относительно быстро превратить в денежные средства. Ликвидные активы отражены во втором разделе баланса, величину которых можно определить как разницу текущих активов и товарно-материальных запасов. К ним относят денежные средства, включая краткосрочные ценные бумаги и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность предприятия – способность превращать свои активы в деньги для совершения всех необходимых платежей по мере наступления их срока.

М

Материалоотдача – это показатель, обратный материалоемкости, означает выпуск продукции с 1 руб. израсходованных материальных ресурсов.

$$M_{\text{От}} = \text{Выручка от продаж} / \text{Материальные затраты}$$

Материалоемкость продукции – обобщающий стоимостный показатель, означает величину материальных затрат на 1 руб. продукции; это затраты сырья, материалов и других материальных ресурсов на единицу произведённой продукции. Снижение материалоемкости позволяет получить больше готовых продуктов из тех же материальных ресурсов, снижает себестоимость продукции и затраты на развитие сырьевых отраслей.

$$M_{\text{Ем}} = \text{Материальные затраты} / \text{Выручка от продаж}$$

Материально-производственные запасы – активы, занимающие по степени ликвидности промежуточное положение между легко реализуемыми активами и недвижимыми средствами. Это запасы, отражённые во втором разделе баланса по строкам: сырьё и материалы, незавершённое производство, готовая продукция, товары для перепродажи.

Маржинальная прибыль – разность между объёмом продаж и переменными затратами на производство товара или услуги; также называется маржинальным доходом. Представляет собой сумму денежных средств, необходимых для покрытия постоянных затрат и образования прибыли.

Н

Нематериальные активы – стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности, а также иных аналогичных имущественных прав, принадлежащих (передаваемых) предприятию на правах собственности.

О

Оборотные активы – вложение финансовых ресурсов в объекты, использование которых осуществляется в рамках одного производственного цикла, либо в течение относительно короткого календарного периода времени. В состав оборотных активов включают товарно-материальные ценности, денежные средства, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения и другие.

П

Переменные затраты меняются прямо пропорционально изменению объёма производства и сбыта продукции (затраты на сырьё, материалы, электроэнергию

на производственные нужды, заработную плату производственных рабочих).

Платёжеспособность – сигнальный показатель, в котором проявляется финансовое состояние организации, ее способность вовремя удовлетворять платёжные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Постоянные затраты не зависят от изменения объёма производства и сбыта продукции, обуславливаются организационными условиями и продолжительностью отчётного периода, по окончании которого определяются финансовые результаты.

Поток денежных средств – 1) приход денежных средств минус расход денежных средств по данной операции или активу за данный период. Понятия «приток денежных средств» и «отток денежных средств» часто взаимозаменяются; 2) денежная стоимость от ожидаемых доходов и расходов по проекту. Она может образовываться в результате экономии денежных средств при их расходовании или выступать в виде разницы между дополнительными поступлениями и дополнительными выплатами за данный период времени.

Предметом экономического анализа как науки является одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению управленческих решений.

Прибыль – конечный финансовый результат деятельности предприятия; определяется как разность между выручкой и затратами.

Прибыль нераспределённая – часть собственного капитала, представляющая собой разницу между суммой прибыли, полученной в виде финансового результата отчётного периода, и распределённой ее частью, включая уплату всех налогов, финансовых санкций, выплату дивидендов на акции и финансирование фондов.

Приём сравнения – способ экономического анализа, заключается в составлении финансовых показателей отчётного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода.

Приём цепных подстановок – приём, сущность которого заключается в последовательной замене базисной величины каждого фактора величиной фактической.

Производительность труда – продуктивность производственной деятельности людей; измеряется количеством продукции, произведённой работником в сфере материального производства за единицу рабочего времени, или количеством времени, которое затрачено на производство единицы продукции. Общественная производительность труда выражается в величине произведённого национального дохода в расчёте на одного занятого в отраслях материального производства.

Р

Резервный капитал предназначен для покрытия непредвиденных потерь (убытков), а также для выплаты доходов инвесторам, когда не хватает прибыли на эти цели. Основным источником образования резервного капитала служит прибыль.

Рентабельность – это показатель, характеризующий относительную доходность или прибыльность, измеряемую в процентах к затратам средств или имущества.

Ресурсоотдача показывает объем выручки от реализации продукции (работ, услуг), приходящийся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность предприятия.

С

Себестоимость продукции, работ и услуг (полная) – а) выраженные в денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, природного сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе изготовления продукции и выполнения работ, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования сумма производственной себестоимости и б) расходы периода (коммерческие и общехозяйственные), относящиеся к проданной продукции.

Структура капитала – удельный вес (доля) отдельных элементов капитала в общей его сумме.

Структура основных производственных фондов – это соотношение отдельных видов основных производственных фондов в общей их стоимости.

Структура себестоимости продукции – соотношение экономических элементов и статей калькуляции между собой, выраженное в процентах к общему итогу.

Т

Точка безубыточности (критическая точка объёма продаж) – такой объем продаж, при котором выручка от реализации покрывает совокупные затраты.

Точка безубыточности (окупаемости) – объем реализации, при котором выручка от продажи равна её полной себестоимости, то есть уже нет убытков, но нет ещё и прибыли.

Трудоёмкость продукции – величина, обратная показателю производительности живого труда. Определяется как отношение количества труда, затраченного в сфере материального производства, к объёму произведённой продукции.

У

Уставный капитал – зарегистрированная в уставе предприятия часть собственного капитала.

Уставный капитал – капитал, характеризующий первоначальную сумму собственного капитала, направленную на создание предприятия и начало хозяйственной деятельности.

Ф

Факторы – это показатели (причины), которые воздействуют на результирующий показатель.

Финансовый результат – обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйствующего субъекта на определённых стадиях (этапах) его формирования.

Финансовое состояние организации характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов).

Финансовое состояние коммерческой организации – это экономическая

категория, представляющая собой степень способности коммерческой организации финансировать свою деятельность и характеризующаяся обеспеченностью коммерческой организации финансовыми ресурсами, необходимыми для её нормального функционирования, целесообразностью их размещения, интенсивностью и эффективностью использования.

Фондовооруженность – показатель оснащённости основными производственными фондами (размер основных производственных фондов в расчёте на одного работника или рабочего предприятия).

Фондоемкость – показатель, обратный фондоотдаче. Исчисляется как отношение средней стоимости основных производственных фондов к объёму произведённой продукции.

Фондоотдача – количество продукции в расчёте на рубль основных производственных фондов. Отношение стоимости годового объёма продаж продукции к среднегодовой стоимости основных производственных средств. Рост фондоотдачи – важнейшее направление повышения эффективности использования основных производственных фондов.

Ч

Частные показатели материалоемкости продукции – сырьеемкость, топливоемкость; энергоёмкость и т.д., они рассчитываются по каждому элементу материальных затрат как отношение их к стоимостной величине выручки от продаж. Частные показатели материалоемкости отражают эффективность использования конкретных видов материальных ресурсов.

10. ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2010.– 452 с.
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Под ред. Л.П. Ермоловича. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 576 с.
3. Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум / В.И. Бариленко и др. – М.: Юрайт, 2014. – 456 с.
4. Бердникова, А.Т. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 224 с.
5. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 215с.
6. Бердникова, А.Т. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 215 с.
7. Бороненкова, С.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т.Б. Бердникова, С.А. Бороненкова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 224 с.
8. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / Под ред. Л. И. Ерохиной. – М.: Форум : ИНФРА-М, 2013. – 496 с.
9. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / О.В. Грищенко.– М.: Прогресс, 2013. – 318 с.
10. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / В.Е. Губин – М.: Инфра-М, 2014. – 336 с.
11. Дятлов, С.А. Управление ликвидностью / С.А. Дятлов. – СПб.: Академия, 2014. – 94 с.
12. Ермолович, Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Л.Л. Ермолович. – М.: Книжный Дом, 2012. – 228 с.
13. Илышева, Н.Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: Финансы и статистика : ИНФРА-М, 2011. – 240 с.
14. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. - М.: Проспект, 2010. – 424 с.
15. Мельник, М.В. Анализ финансово- хозяйственной деятельности предприятий/ М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. - М.: Форум, 2014. - 192с.
16. Петров, А. М. Учет и анализ: учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. – М. : КУРС : ИНФРА-М, 2013. – 512 с.
17. Петрова, Л.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие для вузов / Л.В. Петрова, Игнатущенко Н.А., Фролова Т.П. – М.: Издательство МГУ, 20112. – 179 с.

18. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 536 с.
19. . Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум/Г.В. Савицкая. – М.: Дрофа, 2014. -608 с.
20. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 208 с.
21. Экономический анализ: учебник / под ред. проф. В.Я. Позднякова, доц. В.М. Прудникова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 491 с.

Дополнительная литература

22. Абрютин, М.С. Экономический учет и анализ деятельности предприятий / М.С. Абрютин // Вопросы статистики. – 2012. – № 11. – С. 22-27.
23. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Под. ред. Л.П. Ермоловича. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 576 с.
24. Банк, В.Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, А.В. Тараскина. –М.: ТК Велби, 2011. – 344 с.
25. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: учебное пособие / В.В. Бочаров. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2010. – 240 с.
26. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2012.– 218с.
27. Васильева, Л. С. Финансовый анализ : учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Кнорус, 2010. – 880 с.
28. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: Анализ, оценка и управление / А.В. Грачев. – М.: ДИС, 2011. – 190 с.
29. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: ИКЦ Дело и Сервисю, 2012. – 144 с.
30. Донцова, Л.Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.Н. Донцова.– М.: Дело и сервис, 2010.– 368с.
31. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник / О.В. Ефимова. – 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 20110. – 350 с.
32. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ : учеб. пособие / Н. В. Киреева. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 293 с.
33. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: учеб. пособие / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 560 с.
34. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности: учеб. пособие / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова.– М.: Юнити-Дана, 2010. – 471 с.
35. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности: учеб. пособие / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. – М.: Юнити-Дана, 2010. – 417 с.
36. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ : учеб. пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – 8-е изд., перераб. и доп. – М. : Кнорус, 2011. – 272 с.

37. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учеб. пособие / Э.А. Маркарьян, С.Э. Маркарьян. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2014. – 224 с.
38. Пожидаева, Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербаклова, Л.С. Коробейникова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 264 с.
39. Пястолов, С.М. Экономический анализ деятельности предприятий: учеб. пособие / С.М. Пястолов. – М.: Академический проспект, 2011. – 573 с.
40. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: РИПО, 2013. – 367 с.
41. Скамай, Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 378 с.
42. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2011. – 367 с.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. <http://www.1fin.ru> – финансовый анализ (методика, библиотека).

Периодическая литература (журналы)

1. Экономический анализ: теория и практика. – Издательство «Финансы и кредит», Москва
2. Антикризисное и внешнее управление. – Издательство «Россия», Москва
3. Аудит и финансовый анализ. – Издательство «Роспечать», Москва
4. Бухгалтерский учет. – Издательство «МинФин», Москва
5. Вопросы экономики. – Издательство НП «Редакция журнала «Вопросы экономики»», Москва
6. Главбух. – Издательство ЗАО «Издательский дом», Москва
7. Деньги и кредит. – Издательство «Финансы и статистика», Москва
8. Законодательство и экономика. – Издательство ЗАО «Законодательство и экономика», Москва
9. Менеджмент в России и за рубежом. – Издательство «ФинПресс», Москва
10. Справочник экономиста. – Издательство ООО «Профессиональное издательство», Москва
11. Управление финансами предприятия. – Издательство «БИНОМ. Лаборатория знаний», Москва
12. Управленческий учет. – Издательство «ФинПресс», Москва
13. Финансовый менеджмент. – Издательство «ФинПресс», Москва
14. Финансовый директор. – Издательство ООО «Профессиональное издательство», Москва
15. Финансы. – Издательство «Финансы и кредит», Москва
16. Финансы и кредит. – Издательство «Финансы и кредит», Москва
17. Экономист. – Издательство «Эксмо», Москва

Учебное издание

Гареева Наиля Альфритовна,
кандидат экономических наук

**АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Корректор Белова И.М.
Худ. редактор Фёдорова Л.Г.

Сдано в набор 11.03.15.
Подписано в печать 23.03.15.
Бумага писчая. Гарнитура Таймс.
Усл. печ. л. 7,2. Тираж 100 экз.
Заказ № 50.

НХТИ (филиал) ФГБОУ ВПО «КНИТУ»,
г. Нижнекамск, 423570, ул. 30 лет Победы, д. 5а.