

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

Факультет экономики и управления

Кафедра экономики и управления на предприятии

В. М. ВОРОНИНА
А. П. ЛАПАЕВ
О. П. МИХАЙЛОВА

**АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯ-
ТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

СБОРНИК ЗАДАЧ, ЗАДАНИЙ, ТЕСТОВ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет» в качестве задачника для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности «Экономика и управление на предприятии»

Оренбург 2004

ББК 65.053

В 75

УДК 658.1

Рецензент

доктор экономических наук, профессор В. Н. Афанасьев

В75

Воронина В. М., Лапаев А. П., Михайлова О. П.

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Сборник задач, заданий, тестов. – Оренбург: ГОУ ОГУ, 2004 – 65 с.

В сборнике содержатся практические задания, задачи, тесты, способствующие усвоению пройденного по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия»

Сборник предназначен для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности 060800.1 «Экономика и управление на предприятии».

ББК 65.053

© Воронина В. М., Лапаев А. П.,
Михайлова О. П., 2004

© ГОУ ОГУ, 2004

Введение

В сборнике представлены задачи, задания и тесты, построенные на теоретической базе курса по анализу и диагностике финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом, так и отдельных её методов, инструментов, методик, пригодных для решения конкретных задач. Расчётные задачи требуют логического размышления и знания формул для расчёта того или иного показателя. Тесты – это специальный тип заданий, содержащий подготовленные заранее варианты ответов. Студент на основе полученных теоретических знаний должен выбрать правильный вариант ответов на поставленный в тесте вопрос или вставить пропущенное слово в предложение.

Раздел 1. Предмет, виды и содержание анализа

Проверочные задания

Задание 1

Что является предметом дисциплины «анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности»?

Выделите правильный ответ из нижеприведённых.

- 1.1 Региональная инвестиционная программа.
- 1.2 Внешнеэкономическая деятельность предприятий.
- 1.3 Деятельность предприятий на фондовом рынке.
- 1.4 Производственно-хозяйственная деятельность предприятия, получающая отражение в системе экономических показателей.
- 1.5 Управление отраслевыми производственными запасами /1/.

Задание 2

Выделить темы, которые рассматриваются в дисциплине «анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности»:

- 2.1 Анализ денежных средств предприятия;
- 2.2 Анализ денежных средств и доходов населения;
- 2.3 Анализ рождаемости и миграции населения;
- 2.4 Анализ выполнения плана по снижению затрат на производство;
- 2.5 Анализ выполнения плана подразделениями предприятия;
- 2.6 Анализ выполнения плана поставок по министерству;
- 2.7 Анализ темпов роста национального дохода по регионам;
- 2.8 Анализ структуры капитальных вложений по отдельным областям страны /1/.

Задание 3

Выберите основные требования к управленческой информации из перечисленных ниже.

Достоверность, актуальность, полнота, срочность, сопоставимость /2/.

Задание 4

Выберите правильный ответ.

Бухгалтерский баланс предприятия без привлечения других документов позволяет проанализировать:

- а) платёжеспособность;
- б) рентабельность основной деятельности;
- в) эффективность финансовых вложений;
- г) эффективность выбранной технологии;

д) рациональность производственной стратегии предприятия /2/.

Задание 5

Вставьте вместо пропусков нужные слова.

Данные о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности содержатся в ... (слова для справки: бухгалтерский баланс, отчет о движении капитала, форма № 5 “Приложение к бухгалтерскому балансу”) /2/.

«Найди ошибку»

Задача №1

В таблице 1 и в тексте найди шесть ошибок.

Таблица 1 – Сообщение Оренбургского областного комитета государственной статистики о социально-экономическом состоянии Оренбургской области за январь – июнь 2000 года

Показатели	2000		в % к соответствующему периоду 1999 г.	
	июнь	январь - июнь	июнь 2000	январь – июнь 2000
1	2	3	4	5
1 Объем промышленной продукции, млрд. руб.	5439,6	30088,2	107,6	110,2
2 Объем работ по договорам строительного подряда, млрд. руб.	633,4	2160,7	125,5	127,2
3 Ввод в действие жилых домов, тыс. кв. м	17,9	125,0	51,9	125,7
4 Продукция сельского хозяйства, млрд. руб.	881,0	4046,7	100,9	101,1
5 Объем услуг предприятий транспорта, млрд. руб.	433,1	2195,2	142,9	162,8
6 Объем услуг связи, млрд. руб.	79,2	453,9	127,7	127,1
7 Оборот розничной торговли, млрд. руб.	1368,6	7542,2	103,2	102,9
8 Оборот общественного питания, млрд. руб.	67,6	346,7	92,0	93,8
9 Объем платных услуг населению (оценка), млрд. руб.	385,5	2142,4	105,8	109,0
10 Индекс потребительских цен, %	102,0	109,1	121,9	124,5
11 Средняя численность работающих в экономике, тыс. человек	826,5	820,5	101,9	101,6
12 Численность официально зарегистрированных безработных, тыс. человек	3,6	4,1	57,9	50,4
13 Реальные денежные доходы населения	x	x	112,0	112,1
14 Начисленная средняя заработная плата одного работника:				
номинальная, рублей	17757,4	16648,8	140,2	156,4
реальная	x	x	115,1	125,1

Промышленность. За январь – июнь 2000 года промышленными предприятиями всех форм собственности с учетом оценки деятельности малых предприятий и промышленных подразделений при непромышленных организациях произведено продукции и оказано услуг в фактических ценах (без НДС и акциза) на 30,1 млрд. рублей. Рост объема производства за январь – июнь 2000 года по сравнению с январем – июнем 1999 года составил 10,2 % (за январь – июнь 1999 г. по сравнению с январем – июнем 1998 г. – на 1,1 %).

Промышленными предприятиями (без субъектов малого предпринимательства) произведено продукции на 28,3 млрд. рублей, рост объема производства составил 110,2.

Строительство. На территории области за счет всех источников финансирования сдано в эксплуатацию 915 квартир общей площадью 125,0 тыс. кв. метров (на 25,7 % больше, чем в соответствующем периоде 1999 г.), в том числе населением за свой счет и с помощью кредитов – 102,8 тыс. кв. метров (на 19,6 %). В общем, объеме введенного жилья 41,6 тыс. кв. метров построено в сельской местности.

Связь. Общий объем услуг связи, оказанных в январе – июне 2000 года, оценивается (без НДС) в 453,9 млн. рублей, в том числе населению – 294,2 млн. рублей.

Организациями связи Минсвязи России (включая созданные на их базе акционерные общества) в январе – июне 2000 года оказано услуг связи на сумму 444,4 млн. рублей, в том числе населению – 292,1 млн. рублей. По сравнению с январем – июнем 1999 года их общий объем в сопоставимых ценах увеличился на 27,3 %, объем услуг населению возрос на 34,1 %.

Потребительский рынок. В январе – июне 2000 года оборот розничной торговли сложился в объеме 7542,2 млн. рублей, что в товарной массе на 2,9 % больше, чем за соответствующий период 1999 года.

В 1 полугодии 2000 года оборот общественного питания сложился в объеме 346,7 млн. рублей и в товарной массе повысился на 6,2 % к соответствующему уровню 1999 года. Оборот общественного питания предприятий потребительской кооперации составил 26,8 млн. рублей, физический объем оборота увеличился на 6,6 %.

Рынок платных услуг. За январь - июнь 2000 года населению области оказано платных услуг во всех секторах реализации, по оценке, на 2142,4 млн. рублей, что составляет 109,0 % к аналогичному периоду 1999 года.

В организованном секторе экономики оказано услуг на 1808,1 млн. рублей, индивидуальными предпринимателями – на 34,3 млн. рублей.

В расчете на 1 жителя области приходится 963,4 рубля платных услуг, бытовых услуг – 121,4 рубля.

В структуре платных услуг наибольший удельный вес занимают жилищно-коммунальные услуги (26,2 %), услуги пассажирского транспорта (21,4 %), услуги связи (14,2 %), бытовые услуги (12,6 %) /3/.

Контрольные вопросы

- 1) Какие задачи управления решаются посредством экономического анализа?
- 2) Каковы требования, предъявляемые к экономической информации её пользователями?
- 3) Каковы состав и качественные характеристики информации?
- 4) Охарактеризуйте предмет экономического анализа.
- 5) В чём отличие финансового анализа от технико-экономического?

Раздел 2. Основы методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Задача 1

Определить:

- 1) темп роста выручки от реализации продукции;
- 2) абсолютное отклонение;
- 3) изменение выручки за счёт изменения отпускных цен.

Таблица 2

Показатели	За прош. год	За отч. год	За отч. год в ценах прошл. года,	Абсол. откл., +/-	Темп роста, в %
Выручка от реализации, тыс. руб	2750	3300	3000		

Задача 2

Записать числовое выражение для расчёта и рассчитать среднегодовой темп прироста показателя за период 1993 –1997 гг. (за 4 года) по следующему ряду динамики:

Таблица 3

Год	1993	1994	1995	1996	1997
Показатель	222	200	400	500	550

Задача 3

Используя формулу балансового типа (балансовую модель):

- 1) составить товарный баланс;
- 2) определить влияние факторов на изменение реализации товаров.

Таблица 4

Показатели	План	Факт	Отклонения
Запас товаров на начало отчётного периода	8600	8800	+200
Поступление товаров	9860	12200	+2340
Прочие выбытие товаров	540	670	-70
Запас товаров на конец отчётного периода	7600	8400	-800
Реализация товаров	10320	11990	+1670

тыс. руб.

Задача 4

С помощью способа цепных подстановок определить влияние факторов на изменение объёма реализации на основании следующих данных.

Таблица 5

Показатели	По плану в млн. руб.	Фактически в млн. руб.
Остатки нереализованной продукции		
на начало года	26000	26200
на конец года	31000	28000
Поступления	52000	48000
Прочие списания	1800	1500
Реализация продукции	45200	44700

Задача 5

Рассчитать способом цепных подстановок влияние элементов товарного баланса на изменение реализации товаров.

Таблица 6 – Данные для факторного анализа объёма реализации товаров

Элементы товарного баланса	План	Фактически
Запас товаров на начало отчётного периода	8600	8800
Поступление товаров	9860	12200
Прочие выбытие товаров	540	610
Запас товаров на конец отчётного периода	7600	8400
Реализация товаров		

Задача 6

Применив известные вам способы элиминирования определить изменения материальных затрат за счёт:

- 1) количества израсходованных материалов;
- 2) цены.

Таблица 7

Используемые материалы	Ед. изм.	По плану			Фактически		
	дм ²	кол-во	цена в руб.	Сумма руб.	кол-во	цена в руб.	сумма
Хром перчаточный		100	2	200	125	2-20	275

Задача 7

Имеются следующие данные о расходе основных материалов для производства деревянных шкатулок сувенирных

Таблица 8

Материал	Ед. изм.	Затраты					
		по плану			по факту		
		Кол-во	Цена	Сумма	Кол-во	Цена	Сумма
Дерево		98	4,5	441	101	4,6	464,4

Определите влияние изменения от плана количества расходуемого материала и его цены на изменение величины затрат, используя метод цепных подстановок (абсолютных разниц).

Задача 8

Определить изменение продукции за счёт среднесписочной численности рабочих и за счёт выработки одного рабочего

Таблица 9

Показатели	За прошлый год	За отч. год	Отклонение
Продукция	100	150	+50
Среднесписочная численность рабочих (человек) (P)	500	300	-200
Среднегодовая выработка одного рабочего	200	500	+300

Задача 9

По представленным ниже данным определите изменение объёма производства под влиянием фактора численности работающих

Таблица 10

Показатель	План	Факт
Объём производства млн. руб.	180000	240000
Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала, чел.	1000	1200

Задача 10

На основе приведённой таблицы 11 рассчитайте индексы цен.

Таблица 11 - Индексы цен в Оренбургской области в январе – июне 2001 года /4/

Продовольственная группа товаров	Цены возросли (+) / снизились (-) на, %	Индекс цен в %
1	2	3
Говядина 1 категории (кроме бескостного мяса)	+34,5	
Печень	+26,8	
Рыба жареная и охлаждённая	+23,7	
Сыры сычужные твердые и мягкие	+18,7	
Хлеб и хлебобулочные изделия	+6,0	
Фрукты и citrusовые	+33,7	
Масло сливочное	-14,8	
Молоко цельное 2,5-3,2% жирности, в пакетах	-12,7	
Крупа гречневая	-14,7	
Алкогольные напитки	+5,0	

Задача 11

На основе нижеприведённой таблицы 12 рассчитайте индексы цен.

Таблица 12 – Индексы цен в Оренбургской области /4/

Продовольственная группа товаров	Возросли (+) / снизились (-) на, %	Индекс цен, %
1	2	3
Говядина 1 категории (кроме бескостного мяса)	+7,3	
Говядина бескостная	+13,6	
Печень	+11	
Сыры сычужные	+8,3	
Картофель	+13,9	
Овощи	+28,8	
в том числе капуста свежая	+72	
морковь	+35,5	
свёкла столовая	+13,2	
лук репчатый	+8,7	
Масло сливочное	-8,6	
Масло подсолнечное	-10,2	
Яйца столовые	-30,6	
Сахар-песок	-7,5	
Мука пшеничная	-3,7	
Рис	-16,7	
Крупа гречневая	-12,9	
Алкогольные напитки	+16,3	
в том числе водка	+20,4	

Задача 12

Определите, во сколько раз увеличились или снизились цены.

Таблица 13 – Динамика цен в Оренбургской области /4/

Непродовольственная группа товаров	Цены возросли (+) / снизились (-) на, %	Цены увеличились в / снизились в, раз
1	2	3
Ткани	+15,2	
Одежда и бельё	+5,8	
Трикотажные изделия	+5,9	
Обувь	+3,2	
Парфюмерно-косметические товары	+4,5	
Мебель	+3,4	
Ковры и ковровые изделия	+8,6	
Электротовары	+2	
Теле-радиотовары	+2,3	
Строительные материалы	+3,9	
Медикаменты	+3,8	

Задача 13

Определите насколько и во сколько раз увеличились или снизились цены.

Таблица 14– Индексы цен в Оренбургской области в январе – июне 2001 года /4/

Непродовольственные товары	Индекс цен в %	Цены возросли (+) / снизились (-) на, %	Цены увеличились, снизились, в раз
1	2	3	4
Полуботинки мужские	125,4		
Плиты древесностружечные	119,3		
Кирпич красный	119,1		

Проверочные задания

Задание 1

Определите, как изменилась производительность труда на предприятии за отчётный период, если известно, что фондоотдача за этот период увеличилась на 10 % и фондовооружённость увеличилась на 10 %:

- 1) увеличилась на 20 %;
- 2) увеличилась на 21 %;
- 3) не изменилась;
- 4) для расчёта не достаточно данных /5/.

Задание 2

Какой из перечисленных методов не является методом элиминирования?

- 1) цепные подстановки;
- 2) пересчёт показателей;
- 3) сравнение показателей;
- 4) метод абсолютных разниц.

Задание 3

Существует ли зависимость между коэффициентом текущей ликвидности и коэффициентом обеспеченности собственными средствами:

- 1) зависимость отсутствует;
- 2) существует прямая зависимость;
- 3) существует обратная зависимость.

Задание 4

Назовите тип модели взаимосвязи результативного и факторных показателей в той последовательности, в какой они предложены для рассмотрения: $y = a \cdot \sum x_i$; $y = a+b+c$; $y = a*b*c$; $y = a*(b-c)$; $y = a*b*c*d*e$; $y = a-b$; $y = a:c$; $y = \sum x_i$; $y = \sum a_1 * b_1 : \sum a_0 * b_0$; $y = a : (b+c+d)$.

1 Кратная, мультипликативная, аддитивная, мультипликативная, кратная, комбинированная, комбинированная, кратная.

2 Комбинированная, аддитивная, мультипликативная, кратная, мультипликативная, комбинированная, кратная, комбинированная, индексная, кратная.

3 Комбинированная, аддитивная, мультипликативная, комбинированная, мультипликативная, аддитивная, кратная, аддитивная, кратная, комбинированная /5/.

Задание 5

Какой метод использован для преобразования факторных систем (три варианта ответа):

$$1) y = \frac{a}{b} = \frac{a * c}{b * c} = \frac{a}{c} * \frac{c}{b} = X_1 X_2;$$

$$2) y = a * b; \quad y = a * b * c; \quad y = a * b * c * d;$$

$$3) y = a - b; \quad y = a - (c + d);$$

$$4) y = \frac{a}{b} = \frac{a}{b} + \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = X_1 + X_2 + X_3;$$

$$5) y = \frac{a}{b} = \frac{a}{c + d + e};$$

$$6) y = \frac{a}{b} = \frac{a * k * e}{b * k * e} = \frac{a}{e} * \frac{k}{b} * \frac{e}{k} = X_1 X_2 X_3;$$

$$7) y = \frac{a}{b} = \frac{a/c}{b/c} = \frac{X_1}{X_2}.$$

1.1 Расширения

2.1 Удлинения

3.1 Расчленения

1.2 Расчленения

2.2 Расширения

3.2 Расширения

1.3 Расчленения

2.3 Расчленения

3.3 Удлинения

1.4 Удлинения

2.4 Удлинения

3.4 Расчленения

1.5 Разложения

2.5 Расширения

3.5 Расширения

1.6 Расширения

2.6 Расчленения

3.6 Сокращения

1.7 Сокращения

2.7 Сокращения

3.7 Расчленения

Задание 6

Предприятие получило прибыль в 2002 году 1200000 руб., но в связи со снижением конкурентоспособности продукции и сокращением производства в отчётном году 2003 получило прибыль, которая составила 1050000 руб.

Выбери правильные варианты ответов.

Темп роста составил:

a) 0,875;

b) 1,14%.

Абсолютное отклонение составило:

a) +150000 р.;

- b) -150000р.;
- c) +1500000 р.

«Найди ошибку»

Задача 1

Найди ошибки в таблице 15

Таблица 15

Показатели	План	Факт	Отклонение (+,-)
1	2	3	4
1 Продукция, тыс. руб.	7878	8192,8	-314,8
2 Среднесписочная численность рабочих, чел.	2020	2000	-20
3 Отработанное всеми рабочими человеко-дней	505	490	-15
4 Отработанное всеми рабочими человеко-часов	3939	3724	+215
5 Среднее число человеко-дней, отработанное одним рабочим (строка 3 : строку 2)	250	245	-5
6 Продолжительность рабочего дня, час	7,8	7,6	-0,2
7 Среднечасовая выработка, тыс. руб. (строка 1: строку 4)	2,0	2,2	+0,2

Задача 2

Найди ошибки в таблице 16

Таблица 16

Показатели	План	Факт	Отклонение (+,-)
1	2	3	4
1 Объём продукции, работ, услуг, тыс. руб.	9196	9720	-524
2 Общее количество отработанных машино- часов	1150	1105	+45
3 Средняя выработка за 1 машино- час (строка 1: строку 2)	8,0	8,8	-0,8

Задача 3

В таблице 17 рассчитаны отклонения между фактическими и плановыми показателями. Найди ошибку.

Таблица 17

Название показателя	План	Факт	Отклонение (+,-)
1	2	3	4
1 Фондоотдача ОФ в руб. на тыс. руб. стоимости ОФ	2500	2510	+10
2 Удельный вес машин и оборудования в общей стоимости, в долях	0,8	0,83	-0,03
3 Фондоотдача активной части фондов, в руб. на тыс. руб. стоимости ОФ	3100	3000	-100

Задача 4

Найди ошибки в таблице 18.

Таблица 18 - Расчёт темпов роста

Название показателя	План	Факт	Темп роста, %
1	2	3	4
1 Фондоотдача ОФ в руб. на тыс. руб. стоимости ОФ	2500	2510	99,6
2 Уд. вес машин и оборудования в общей стоимости, в долях	0,8	0,83	103,8
3 Фондоотдача актив. части фондов, в руб. на тыс. руб. стоимости ОФ	3100	3000	96,8

Задача 5

Найди ошибки в таблице 19.

Таблица 19 - Расчёт темпов роста и прироста

Показатели	Базисное значение	Отчётное значение	Темп роста	Темп прироста
1	2	3	4	5
Основные средства, тыс. руб.	500	650	0,769	0,231
Долгосрочные пассивы, тыс. руб.	900	490	0,544	0,456

Задача 6

Найди ошибки в таблице 20.

Таблица 20 - Показатели динамики товарооборота

Показатели	1999	2000	2001	2002	2003
1	2	3	4	5	6
Товарооборот, тыс. руб.	885,7	932,6	980,1	1028,7	1088,4
Темп прироста базисный	-----	105,3	110,6	116,1	123,0
Темп прироста цепной	-----	105,3	105,1	105,0	105,1
Темп роста базисный	-----	5,3	10,6	16,1	23,0
Темп роста цепной	-----	5,3	5,1	5,0	5,8

Задача 7

Найди ошибки в таблице 21 и тексте.

Таблица 21

Показатель	За прошлый год	За отчётный год	Абсолютное отклонение	Темп роста (в %)
1	2	3	4	5
Выручка от реализации, тыс. руб.	41644	13520	-281,24	3,25

Темп роста по объёму произведённой продукции составил 104% или 1,04 раза.

Темп прироста составил 4%.

Задача 8

Найди ошибки в таблице 22.

Таблица 22 - Динамическое сравнение

Показатель	За прошлый период	За отчётный год	Абсол. откл. +/-	Темп роста, в %
Выручка от реализации, тыс. руб.	5689	5347	+342	106,4

Задача 9

Найди ошибки в расчётах.

Таблица 23

Показатель	2002г.	2003г.
Валовая продукция, тыс. руб.	160000	240000
Среднегодовая численность работников, чел.	1000	1200
Выработка 1 рабочего, тыс. руб./год	160	200

$$\text{Темп роста} = \frac{240000}{160000} * 100\% = 1,5 * 100\% = 150\%;$$

$$\text{Темп прироста} = \frac{240000 - 160000}{160000} = 0,5 \text{ раза.}$$

Задача 10

Определить средние остатки производственных запасов по квартальным данным: на 01.01.- 20 тыс. р.;

на 01.04.- 28 тыс. р.;

на 01.07.- 22 тыс. р.;

на 01.10.- 32 тыс. р.;

на 01.01.- 20 тыс. р.

Расчёт:

$$x = \frac{\frac{1}{2} * (20 + 28) + 22 + 32 + 20}{4} = 24,5 \text{ тыс. р.}$$

Найди ошибку в расчёте.

Задача 11

Найди ошибки в таблице 24.

Таблица 24

Элементы товарного баланса	По плану	Фактически	Отклонение
1	2	3	4
Остаток товаров на начало периода	5000	5500	+500
Поступление товаров	11000	12000	+1000
Выпуск товаров	500	600	+100
Остаток на конец периода	7000	7500	+500
Реализация товаров	13500	14600	+1100

Задача 12

Найди ошибки в таблице 25.

Таблица 25 - Определение влияния структурного фактора проданной продукции на изменение выручки от реализации продукции способом цепной подстановки

Сорт продукции	Цена за 1 т в тыс. руб.	Объем реализации, т		Структура продукции		Кол-во факт. проданной продукции при план-й структуре (КППФ), т	Выручка (млн. руб.) при КППФ и при факт. структуре продукции		
		план	факт	план	факт		план	факт	отклонение, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Мука высший сорт	18	380	250	0,36	0,19	469,08	8,443	4,5	-46,7
Мука первый сорт	15	300	510	0,28	0,39	364,84	5,473	7,65	+39,78
Мука второй сорт	12	200	335	0,19	0,26	247,57	2,971	4,02	+35,3
Мука третий сорт	10	180	208	0,17	0,16	221,51	2,215	2,08	-6,09

Итого	-	1060	1303	1	1	1303	19,102	18,25	-
-------	---	------	------	---	---	------	--------	-------	---

В таблице 26 приведены данные для определения валовой продукции способом абсолютных разниц и приведены конечные результаты. Найди ошибку.

Таблица 26

Показатель	Среднегодовая численность, чел.			Среднегодовая выработка, млн. р.			Валовая продукция, млн. руб.			Откл. от плана, млн. руб.	
	По плану	Фактически	Отклонение (+,-)	По плану	Фактически	Отклонение (+,-)	По плану	Фактически	Отклонение (+,-)	ЧР	ГВ
Цех 1	1000	1200	-200	16	20	+4	16000	24000	+8000	-3200	+4800

Задача 14

Найти в таблице 27 семь ошибок.

Таблица 27 - Индексы цен в Оренбургской области в январе – июне 2001 года /4/

Платные услуги, оказываемые населению	Индекс цен, %	Цены возросли на, %	Цены увеличились в, раз
1	2	3	4
Оплата жилья	127,5	27,5	1,275
Плата за отопление	141,7	41,7	4,17
Горячее водоснабжение	128,8	2,88	1,288
Газ сетевой	129,6	29,6	1,296
Стоимость проезда:			
городским муниципальным автобусом	114,5	1,45	14,5
междугородным автобусом	114,7	11,47	1,147
пригородным поездом	150,0	5	15,0

Задача 15

Найди в таблице 28 три ошибки.

Таблица 28 – Индексы цен в Оренбургской области /4/

Платные услуги, оказываемые населению	Индекс цен, %	Возросли на, %	Увеличились в, раз
1	2	3	4
Бытовые услуги	103,1	3,1	1,31
Услуги пассажирского транспорта	113,7	13,7	1,137
в том числе автомобильного	118,1	18,1	1,181
воздушного	114,5	14,5	1,145
Услуги связи	114,5	14,5	1,145
Медицинские услуги	109	9,0	1,09

Задача 16

Проверить правильность вычисления индекса цен Пааше в таблице 29.

Таблица 29

Показатели	Отпускные цены за ед. продукции, руб.		Объём реализованной продукции, тыс. шт.	
	план (p ₀)	факт (p ₁)	план (q ₀)	факт (q ₁)
1	2	3	4	5
1. Платье женское трикотажное “Сильвия”	1200	1150	800	775,5
2. Блуза шёлковая “Розмарин”	400	420	250	263
3. Костюм шерстяной “Кому на Руси жить хорошо”	1500	1430	670	750
4. Брюки-клёш “Битлз”	540	510	340	320,3
5. Сарафан рабочий “Крестьянка”	680	683	780	700
Индекс цен Пааше	1,033			

$$I = \frac{\sum p_0 * q_0}{\sum p_1 * q_0} = \frac{(1200 * 800) + (400 * 250) + (1500 * 670) + (540 * 340) + (680 * 780)}{(1150 * 800) + (420 * 250) + (1430 * 670) + (510 * 340) + (683 * 780)} = 1,033$$

Контрольные вопросы

- 1) В чём различия в содержании понятий: метод, методика, способы и приёмы экономического анализа?
- 2) Назовите элементы методики экономического анализа, используемые на разных этапах исследования.
- 3) Укажите недостатки метода элиминирования.
- 4) Какова сфера применения способов абсолютных и относительных разниц?
- 5) Какую роль в экономическом анализе выполняет способ сравнения?

/6/

Раздел 3. Анализ результатов деятельности предприятия

Задача 1

По данным таблицы рассчитать коэффициенты ликвидности на начало и конец года. Сделать выводы.

Таблица 30 – Данные для расчёта коэффициентов ликвидности по ОАО «Уралэлектромотор» /7/

Наименование показателя	На начало года, тыс. р.	На конец года, тыс. р.
Текущие активы	1540	3523
Краткосрочные обязательства	1032	2980
Готовая продукция, не пользующаяся спросом	20	10
Краткосрочные финансовые вложения	15	35
Денежные средства	939	2277
Дебиторская задолженность	167	261

Задача 2

Определить стоимость чистых активов, исходя из данных бухгалтерского баланса.

Таблица 31

Актив	Сумма, тыс. р.	Пассив	Сумма, тыс. р.
Нематериальные активы	150	Уставный капитал	350
		Резервный фонд	80
Основные средства	270	Целевые финансирование и поступления	145
Долгосрочные финансовые вложения	130	Заёмные средства (долгосрочные пассивы)	80
Производственные запасы	195	Кредиторская задолженность	60
Дебиторская задолженность	40	Расчёты по дивидендам	74
Расчёты с учредителями	60	Доходы будущих периодов	106
Денежные средства	36		
Прочие оборотные активы	24		
Валюта баланса	905	Валюта баланса	905

Задача 3

Определите оборачиваемость дебиторской задолженности

Таблица 32

Показатели	Прошедший период	Отчётный период	Отклонения
1. Выручка от реализации, тыс. руб.	30124	291137	
2. Среднегодовые остатки дебит, задолжен., тыс. р.	2457	3657	
3. Средний период погашения дебиторской задолженности, в днях			

Задача 4

Дебиторская задолженность на сумму 1700 рублей была возвращена на 2 месяца позднее. Цены за этот период возросли на 30%. Определить реальную потерю выручки.

Задача 5

Определить изменение рентабельности стола письменного за счёт прибыли и себестоимости по отдельности.

Таблица 33

Показатели	По плану	Факт.
Прибыль, в тыс. руб	45	48
Себестоимость в тыс. руб	90	100
Рентабельность, в %	50	48

Задача 6

Определить влияние факторов на изменение рентабельности собственного капитала.

Таблица 34

Показатели	За прош. год	За отчёт. год	Откл. (+/-)
1.Рентабельность собственного капитала, %	9,76	10,08	
2.Коэффициент финансовой маневренности	1,239	1,294	
3.Коэффициент оборачиваемости всех активов	0,4984	0,4877	
4.Рентабельность реализованной продукции, %	15,81	15,96	
5.Влияние на изменение рентабельности собственного капитала отклонений:	X	X	
коэффициента финансовой маневренности	X	X	
коэффициента оборачиваемости	X	X	
рентабельности реализованной продукции	X	X	
баланс отклонений	X	X	

Задача 7

Провести анализ ритмичности производства по данным таблицы по кварталам отчётного и планового года

Таблица 35

Кварталы	Выпуск продукции тыс.руб		Удельный вес Продукции, %		Засчитывается в выполнение плана	
	план	фактич.	план	фактич.	тыс.руб	%
1	920	630				
2	1290	942				
3	1320	1544				
4	954	1210				
Итого	4484	4326				

Задача 8

Рассчитать коэффициент ритмичности

Таблица 36

Декада	Выпуск продукции, тыс.руб.		Удельный вес продукции в процентах		Засчитывается в выполнении плана ритмичности
	по плану	фактич.	по плану	фактич.	
1	4800	4545	32,0	30,0	
2	5250	4848	35,0	32,0	
3	4950	5757	33,0	38,0	
Итого за месяц	15000	15150	100,0	100,0	

Задача 9

Определить процент выполнения плана по ассортименту на основании данных таблицы 37.

Таблица 37 - Данные для определения выполнения плана по ассортименту

Тыс. руб.

Показатели	По плану	Фактически	В счёт плана
Холодильник однокамерный «Пингвин»	6000	6200	
Холодильник двухкамерный «Мороз»	2024	2000	
Холодильник трёхкамерный «Орск»	1400	1236	
Итого:			

Задача 10

Определить порог рентабельности и запас финансовой прочности.

Выручка от реализации – 2000 тыс. р.

Постоянные затраты – 400 тыс. р.

Переменные затраты – 1500 тыс. р.

Задача 11

Имеются следующие данные для определения выполнения плана по ассортименту по Ермолаевскому спиртоводочному комбинату «Куюргаза». Определить коэффициент выполнения плана по ассортименту.

Таблица 38

тыс.руб.

Показатели	По плану	Фактически	В счёт плана
1 Спирт	3801,2	3801,3	
2 Водка «Снежные вершины»	7100	7116	
3 Квас	600	625,1	
4 Газированная вода «Лимонад»	1015,3	996,1	
Итого	12516,5	12538,5	

Проверочные задания

Задание 1

Существует ли зависимость между коэффициентом текущей ликвидности и коэффициентом обеспеченности собственными оборотными средствами?

- а) зависимость отсутствует;
- б) существует прямая зависимость;
- в) существует обратная зависимость.

Задание 2

Увеличение остатков нерезализованной продукции в действующих ценах соответствующего года в отчётном году по сравнению с предыдущим годом при одновременном снижении их доли от объёма продукции при условии, что объём производства в натуральном выражении не изменился, свидетельствует о:

- 1) росте цен на продукцию и снижении физического объёма остатков нерезализованной продукции;
- 2) снижении цен на продукцию и снижении физического объёма остатков нерезализованной продукции;
- 3) снижении цен на продукцию и росте физического объёма остатков нерезализованной продукции;
- 4) росте цен на продукцию и росте физического объёма остатков нерезализованной продукции /8/.

Задание 3

Вознаграждение работникам по итогам года выплачивается из средств:

- 1) фонд накопления;
- 2) фонда заработной платы;
- 3) фонда потребления;
- 4) резервного фонда.

Задание 4

На увеличение удельного веса производственных запасов на предприятии могут влиять:

- а) наращивание производственного потенциала;
- б) стремление за счёт вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;
- в) нерациональность выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

Задание 5

Понятие «ликвидность активов» означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность их превращения в денежную форму;
- в) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

Задание 6

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

- а) покрытия;
- б) критической ликвидности;
- в) абсолютной ликвидности.

Задание 7

Формы бухгалтерской отчётности и инструкции о порядке их заполнения утверждаются:

- а) Комитетом по статистике РФ;
- б) Минфином РФ;
- в) налоговыми органами;
- г) руководителем предприятия /9/.

Задание 8

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

- а) отношение текущих активов к пассиву баланса;
- б) отношение оборотных запасов к объёму краткосрочных обязательств;
- в) отношение краткосрочных обязательств к объёму оборотных средств;
- г) отношение оборотных средств к объёму краткосрочных обязательств /10/.

Задание 9

Какой из признаков является основанием для признания организации платёжеспособной:

- а) коэффициент текущей ликвидности меньше двух;
- б) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами меньше 0,1;
- в) коэффициент восстановления платёжеспособности меньше единицы ?

Задание 10

Вы оцениваете ликвидность оборотных средств двух предприятий. На предприятии А дебиторская задолженность составляет 20 % оборотных средств, на предприятии Б - 80 %. На каком из предприятий при прочих равных условиях выше ликвидность оборотных средств?

Задание 11

Какой метод диагностики риска описан ниже?

Исчисление отдельных показателей (коэффициентов) основано на определении соотношений между отдельными статьями отчётности. Общая методика такого анализа заключается в сопоставлении рассчитанных по данным отчётности коэффициентов со среднеотраслевыми нормами или аналогичными данными по деятельности предприятия за ряд лет. Наряду с указанными рассчитываются и некоторые показатели, специфичные для конкретных видов деятельности /11/.

Задание 12

Вставьте в предложение пропущенные слова.

Основными экономическими результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются ... (Слова для вставки: объём реализации, ассортимент, план выпуска, валовой доход, прибыль, стоимость имущественного комплекса предприятия, финансовые ресурсы, оборотный капитал, основной капитал.)

Задание 13

Выберите правильный ответ из предложенных.

Какой из предложенных ниже видов риска предприятия может быть снят путём диверсификации:

- а) риск, вызванный изменением стоимости акций предприятия в связи с колебаниями курса на фондовом рынке;
- б) операционный риск;
- в) риск, вызванный изменением стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на денежном рынке и рынке капитала;
- г) риск, связанный с изменением покупательной способности денег.

Задание 14

Вставьте пропущенные слова.

Производственными результатами деятельности предприятия являются ... (Слова для вставки: выполнение производственной программы, штатное расписание, ассортимент, выпуск продукции (работ, услуг), рентабельность,

выработка на единицу вложенных материальных, трудовых и финансовых ресурсов.)

Задание 15

Дефиниция какого понятия приведена ниже?

Совокупность взаимосвязанных показателей сортности, комплектности содержания основного вещества, базисных кондиций, безопасности в соответствии с общепринятыми нормами, стандартами /12/.

Задание 16

Выберите правильный ответ.

Что относится к основным факторам, определяющим уровень производственных результатов работы предприятия:

- а) научная организация труда;
- б) рациональная организация производства;
- в) обеспеченность материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами?

Задание 17

Вставьте пропущенные слова в предложение.

Характеристиками технического состояния предприятия являются... [Слова для вставки: укомплектованность различными видами техники (агрегатами, машинами, оборудованием), срок эксплуатации и технические характеристики используемых машин и механизмов, их взаимозаменяемость, комплектность].

Задание 18

Какое понятие характеризуется перечисленными ниже признаками ?

Замена дорогостоящих материалов более дешёвыми, повышение срока эксплуатации оборудования, машин и механизмов за счёт улучшения их конструкции, внедрение прогрессивной технологии, повышение уровня автоматизации и механизации производства, техническое совершенствование производства, сокращение потерь и уровня затрат из-за работы на технически устаревшем оборудовании.

Задание 19

Дефиниция какого понятия приведена ниже?

Соотношение различных социальных групп в трудовом коллективе предприятия /13/.

Задание 20

Вставьте пропущенное слово в числителе формулы.

$$\text{Уровень} \\ \text{профессиональных} \\ \text{заболеваний} = \frac{\text{Число ...}}{\text{Среднесписочная численность работающих}}$$

Задания для самостоятельной работы (на основе приложений В и Г)

Задание 1

По балансу (ф. 1) определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 2

По балансу (ф. 1) определите стоимость чистого оборотного (мобильного) капитала на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 3

По балансу (ф. 1) определите коэффициент критической ликвидности на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 4

По балансу (ф. 1) определите индекс постоянного актива на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 5

По балансу (ф. 1) определите величину собственного оборотного капитала предприятия на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 6

По балансу (ф. 1) определите коэффициент финансовой устойчивости на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 7

По балансу (ф. 1) определите величину собственного капитала предприятия на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 8

По балансу (ф. 1) определите величину финансовых вложений предприятия на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 9

По балансу (ф. 1) определите коэффициент текущей ликвидности на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 10

По балансу (ф. 1) предприятия определите коэффициент абсолютной ликвидности на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 11

По балансу (ф. 1) определите коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами на начало и конец года. Дайте оценку.

Задание 12

По отчётности определите оборачиваемость материальных оборотных средств.

Задание 13

По данным отчётности определите общую рентабельность предприятия.

Задание 14

По отчётности определите рентабельность собственного капитала предприятия по чистой прибыли.

«Найди ошибку»

Задача 1

Найди ошибку в форме № 1 бухгалтерского баланса.

Таблица 39 – Бухгалтерский баланс

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы:	130	Капитал и резервы:	110
- нематериальные активы;	40	- уставный капитал;	90
- основные средства;	50	- резервный капитал;	20
- незавершённое строительство;	40	Долгосрочные обязательства	-
Оборотные активы:	80	Краткосрочные обязательства:	
- запасы;	30	- кредиторская задолженность.	101
- краткосрочные фин. вложения;	20		
- денежные средства	30		
ИТОГО	210	ИТОГО	211

Задача 2

Найдите ошибку в форме № 1 бухгалтерского баланса.

Таблица 40 – Бухгалтерский баланс

Актив	Код строки	На 01.01.03 г.
Внеоборотные активы		
НМА	110	62
Основные средства	120	88310
Долгосрочные финансовые вложения	140	77
ИТОГО по разделу I	190	88449
Оборотные активы		
Запасы	210	42356
НДС	220	1637
Денежные средства	260	28441
ИТОГО по разделу II	290	72434
Валюта баланса	300	160803
Пассив		
Уставный капитал	410	45
Добавочный капитал	420	106046
Резервный капитал	430	11
Целевые финансирование и поступления	450	28031
ИТОГО капиталов и резервов III	490	134053
Долгосрочные обязательства	590	6432
Кредиторская задолженность	620	20187
Задолженность участникам по выплате доходов	630	131
ИТОГО по разделу V	690	20318
Баланс	700	160803

Задача 3

Найди ошибку.

Таблица 41 – Раздел I бухгалтерского баланса

Актив	Код строки	Сумма, млн. руб.	
		на начало года	на конец года
Нематериальные активы	110	2200	1700
Основные средства	120	10150	10800
Незавершённое строительство	130	2850	3300
Дебиторская задолженность	135	100	200
Долгосрочные финансовые вложения	140	2500	3000
Денежные средства	260	3440	4045
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	17700	18800

Задача 4

Найди ошибку.

Таблица 42

тыс. руб.

Актив	На начало отчётного периода	На конец отчётного периода
1 ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Нематериальные активы	360	232
Основные средства	35000	32100
Незавершённое строительство	1240	1160
Краткосрочные финансовые вложения	300	120
Кредиторская задолженность	16700	9800
Доходные вложения в материальные ценности	3000	2500
Долгосрочные финансовые вложения	4500	2100
Прочие внеоборотные активы	450	200
ИТОГО по разделу 1	61550	48212

Задача 5

Найди в таблице 43 шесть ошибок.

Таблица 43 - Анализ динамики и состава текущих активов

Вид средств	Наличие средств, тыс. руб.			Структура средств, %		
	на начало года	на конец года	изменение	на начало года	на конец года	изменение
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	3440	4045	-605	12,3	10,7	-1,6
Краткосрочные финансовые вложения	1600	1460	+140	5,7	3,8	-1,9
Дебиторская задолженность в том числе: обеспечение векселями	6615	10650	+4035	23,6	28	-4,4
Запасы и затраты в том числе: производственные запасы	1500	2200	+700	5,4	5,8	+0,4
	16345	21845	+3500	58,4	57,5	-0,9
	10000	13500	-3500	35,7	35,6	-0,1
незавершённое производство	1220	3800	+2580	15,1	12,6	2,5
Готовая продукция	2125	1545	-580	7,6	9,3	+1,7
ИТОГО	28000	3800	+10000	100	100	-

Задача 6

Найди ошибки.

Таблица 44 - Расчёт показателей ликвидности

тыс. руб.

Показатели	Значения	
	На 1.01.02г.	На 1.01.03г.
Активы, в т. ч.:	64000	61500
1 Внеоборотные активы – всего	36100	36600
1.1 Основные средства	34590	35000
1.2 Незавершённое строительство	960	1240
1.3 Долгосрочные финансовые вложения	-	-
1.4 Прочие внеоборотные активы	-	-
2 Оборотные активы – всего	27900	24900
2.1 Запасы и затраты	17360	13200
2.2 Краткосрочные финансовые вложения	300	300
2.3 Денежные средства	3050	750
2.4 Расчёты с дебиторами	4630	8810
2.5 Прочие оборотные средства	-	-
3 Краткосрочные обязательства	19200	17600
4 Исключаются при определении реального коэффициента ликвидности	600	2880
5 Общий коэффициент покрытия или коэффициент текущей ликвидности	3,33	3,49
6 Реальный коэффициент текущей ликвидности	3,15	3,33
7 Промежуточный коэффициент покрытия или (коэффициент критической ликвидности)	1,45	1,41
8. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,42	0,56

Задача 7

Найди ошибки.

Таблица 45 - Расчёт показателей ликвидности

тыс. руб.

Показатели	тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
1 Краткосрочные обязательства	33977	35940
2 Текущие активы, в т. ч.	69291	69487
2.1 Дебиторская задолженность с ожидаемыми поступлениями в течение 12 месяцев	2396	23584
2.2 Краткосрочные финансовые вложения	1317	1073
2.3 Денежные средства	5951	2
3 Исключается при определении реального коэффициента ликвидности	-	-
4 Общий коэффициент покрытия или коэффициент текущей ликвидности	2,04	1,93
5 Реальный коэффициент текущей ликвидности	2,04	1,93
6 Промежуточный коэффициент покрытия или коэффициент критической ликвидности	0	0
7 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,21	0,03

Задача 8

Найди ошибки.

Таблица 46 - Расчёт показателей ликвидности

тыс. руб.

Показатели	2003 год				
	На 01.01	На 01.04	На 01.07	На 01.10	На 01.01.2004
1	2	3	4	5	6
1 Краткосрочные обязательства	19200 27900	19580 28500	19058 26800	18450 25900	17600 24900
2 Текущие активы, в т. ч.					
2.1 Дебиторская задолженность с ожидаемыми поступлениями в течение 12 месяцев	4630	5200	5300	7710	8810

1	2	3	4	5	6
2.2 Краткосрочные финансовые вложения	300 3050	300 3020	300 1900	300 980	300 750
2.3 Денежные средства					
3 Исключаются при определении реального коэффициента ликвидности	600	700	700	700	2880
4 Общий коэффициент покрытия или коэффициент текущей ликвидности	0,69	0,69	0,71	0,71	0,7
5 Реальный коэффициент текущей ликвидности	1,42	1,42	1,37	1,37	1,25
6 Промежуточный коэффициент покрытия или (коэффициент критической ликвидности)	2,4	2,3	2,5	2,05	1,8
7 Коэффициент абсолютной ликвидности	6,29	6,48	10	18,8	23,5

Задача 9

Найди ошибку в таблице 47.

Рассчитай коэффициент финансовой устойчивости.

Таблица 47

Показатели	На начало года	На конец года
Актив		
Внеоборотные активы (т. р.)	45000	60000
Оборотные активы	40000	55000
Валюта баланса	85000	115000
Пассив		
Капитал и резервы	70000	130000
Долгосрочные обязательства	-	-
Краткосрочные обязательства	25000	10000
Валюта баланса	9500	140000

Задача 10

Найди ошибки.

Таблица 48

Показатели	На начало года	На конец года
Актив		
Внеоборотные активы		
Оборотные активы	90000	95000
	80000	110000
Валюта баланса	170000	205000
Пассив		
Капитал и резервы	130000	180000
Долгосрочные обязательства	-	-
Краткосрочные обязательства	50000	35000
Валюта баланса	180000	215000
Коэффициент финансирования	50000/13000	35000/180000
Коэффициент автономии	180000/13000	215000/180000
Коэффициент финансовой устойчивости	?	?

Задача 11

Найди ошибки, используя бухгалтерский баланс ОАО «САКМАРСКИЙ ЭЛЕВАТОР» (Приложения А, Б).

Таблица 49 - Расчёт показателей независимости, финансирования и финансовой устойчивости

Показатель	На начало года	На конец года
1	2	3
1 Капитал и резервы	35314	33547
2 Фонд потребителя	-	-
3 Резервы предстоящих расходов и платежей	2456	3324
4 Доходы будущих периодов	-	-
5 Собственный капитал	3370	3687
6 Заёмный капитал	1953	31240
7 Перманентный капитал	-	-
8 Долгосрочные заёмные средства	37770	36871
9 Валюта баланса	33977	35940
10 Коэффициент автономии	1,11	1,03
11 Коэффициент финансовой устойчивости	-	-
12 Коэффициент финансирования	0,05	0,85

Задача 12

Таблица 50 - Расчет показателей финансовой устойчивости

Показатели	Ед. изм.	На 01.01.03	На 01.04.03	На 01.07.03	На 01.10.03	На 01.01.2004
1	2	3	4	5	6	7
1 Капитал и резервы	тыс. р.	43200	43000	42620	42670	42600
2 Фонд потребления	тыс. р.	1600	1400	1322	1330	1300
3 Резерв предстоящих расходов и платежей	тыс. р.	-	-	-	-	-
4 Доходы будущих периодов	тыс. р.	-	-	-	-	-
5 Собственный капитал	тыс. р.	44800	44400	43942	44000	43900
6 Заёмный капитал	тыс. р.	19200	19580	19058	18450	17600
7 Долгосрочные заёмные средства	тыс. р.	-	-	-	-	-
8 Перманентный капитал	тыс. р.	19200	19580	19058	18450	17600
9 Валюта баланса	тыс. р.	64000	64000	63000	62450	61500
10 Коэффициент финансовой независимости		1,43	1,44	1,43	1,42	1,4
11 Коэффициент финансовой устойчивости		0,3	0,3	0,3	0,29	0,28
12 Коэффициент финансирования		0,43	0,44	0,43	0,42	0,4

Задача 13

Таблица 51 - Расчёт показателей независимости, финансирования и устойчивости

Показатель	Значение на начало года
1 Капитал и резервы в тыс. руб.	20000
2 Фонд потребления в тыс. руб.	1200
3 Резервы предстоящих расходов и платежей в тыс. руб.	-----
4 Доходы будущих периодов в тыс. руб.	-----
5 Собственный капитал в тыс. руб.	21200
6 Заёмный капитал в тыс. руб.	10000
7 Долгосрочные заёмные средства в тыс. руб.	-----
8 Перманентный капитал в тыс. руб.	31200
9 Валюта баланса в тыс. руб.	60000
10 Коэффициент автономии	0,35
11 Коэффициент финансовой устойчивости	0,52
12 Коэффициент финансирования	0,47

Задача 14

Найди ошибки.

Таблица 52 - Расчёт размеров собственного и перманентного капиталов

Показатели	Базисное значение	Отчётное значение
1	2	3
Капитал и резервы	1000	1220
Фонд потребления	2530	2500
Резервы предстоящих расходов и платежей	520	560
Доходы будущих периодов	6220	6200
Долгосрочные заёмные средства	-	-
Заёмный капитал	320	320
Собственный капитал	10590	10800
Валюта баланса	40200	40000
Перманентный капитал	50790	50800

Задача 15

Найди ошибку.

Таблица 53

тыс. руб.

Актив		Пассив	
1 Внеоборотные активы	80	1 Уставный капитал	90
2 Оборотные активы	40	2 Кредиты банка	30
ИТОГО	120	ИТОГО	120

$$K_{\text{обеспечения собственными оборотными средствами}} = \frac{90 - 80}{40} = 0,25 = 25 \%$$

Вывод: коэффициент обеспечения оборотными средствами составил 25%.

Задача 16

Найди ошибку.

Таблица 54 - Расчёт оборачиваемости оборотных активов

Показатели	2002	2003
Выручка от реализации, тыс. руб.	250000	259050
Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.	35600	32000
Оборачиваемость в днях	0,1424	0,1235
Коэффициент оборачиваемости	51,264	44,46

Задача 17

Найди ошибку.

Таблица 55 - Расчёт прибыли предприятия

тыс. руб.

Состав прибыли	За 2002г.	За 2003г.
1 Выручка от реализации (за минусом НДС, акцизов и аналогичных платежей)	258600	262000
2 Себестоимость реализации товаров продукции, работ, услуг	187400	191000
3 Коммерческие расходы	19200	19000
4 Управленческие расходы	41400	41000
5 Проценты к получению	14	18
6 Проценты к уплате	-	-
7 Доходы от участия в других организациях	-	-
8 Прочие операционные доходы	680	860
9 Прочие операционные расходы	800	760
10 Прочие внереализационные доходы	120	196
11 Прочие внереализационные расходы	220	300
12 Прибыль от реализации товаров, продукции, работ, услуг	10394	11014
13 Чистая прибыль	6825	7046

Задача 18

Найди ошибку.
Таблица 56

Ассортимент	Выпуск продукции (в тыс. руб.)		Удельный вес продукции (в %)		Засчитать в выполнение плана	
	План	Факт	План	Факт	Тыс. руб.	%
1 Платье женское трикотажное “Сильвия”	800	775,5	28,17	27,61	800	28,17
2 Блуза шёлковая “Розмарин”	250	263	8,80	9,36	263	9,36
3 Костюм шерстяной “Кому на Руси жить хорошо”	670	750	23,59	26,70	750	26,70
4 Брюки-клёш “Битлз”	340	320,3	11,97	11,39	340	11,9
5 Сарафан рабочий “Крестьянка”	780	700	27,46	24,92	780	27,46
Итого	2840	2808,8	100	100	2933	103,27

Задача 19

Найдите ошибку.

Последовательность разработки программы развития науки и техники такова: составление перечня имеющейся техники с указанием видов, марок, заводов-изготовителей; характеристика имеющейся техники по срокам эксплуатации; оценка коэффициента полезного действия; определение действительного рабочего состояния техники; рекомендации по дальнейшему использованию техники /14/.

Задача 20

Найдите ошибку в определении.

Планирование социального развития предприятия представляет собой научно обоснованное определение целей, показателей и заданий (сроков, темпов, пропорций) с учётом указаний государственных органов управления.

Контрольные вопросы

- 1) Какие процедуры включает анализ финансового состояния предприятия?
- 2) Кто и когда должен проводить анализ финансового состояния предприятия?
- 3) Какая информация является необходимой для выполнения анализа финансового состояния предприятия?
- 4) Зачем нужно проводить диагностику банкротства предприятия?
- 5) Отличаются ли признаки банкротства для предприятий промышленности, сельского хозяйства и непроизводственной сферы?
- 6) Почему одни и те же показатели (коэффициенты) можно использовать для анализа финансового состояния предприятия и для диагностики банкротства?
- 7) Что значит экономическая состоятельность предприятия?
- 8) Какие показатели характеризуют экономические результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
- 9) Какие факторы влияют на экономические результаты деятельности предприятия?
- 10) Какие методы целесообразно использовать при диагностике риска финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
- 11) Может ли считаться позитивным рост коэффициента обеспеченности собственными средствами, если одновременно ухудшаются остальные важнейшие финансовые показатели?
- 12) Чем производственная программа отличается от производственного плана?
- 13) Какие показатели характеризуют результаты производственной деятельности предприятия?
- 14) От чего зависят производственные результаты предприятия?
- 15) Влияет ли тип организации производства на производственные результаты?
- 16) Кто на предприятии отвечает за производственные результаты?
- 17) Что входит в понятие “техническое развитие производства”?
- 18) Как можно измерить уровень технического развития производства?
- 19) Кто на предприятии занимается анализом развития науки и техники?
- 20) Какое влияние оказывает социальное развитие на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
- 21) Какие показатели позволяют оценить уровень социального развития предприятия?

Раздел 4. Оценка эффективности деятельности предприятия

Задача 1

Какова взаимосвязь между показателями: «материалоёмкость» и «материалоотдача»; «фондоотдача» и «фондоёмкость»?

Задача 2

Используя следующие данные рассчитать коэффициент экстенсивности использования оборудования; коэффициент интенсивности использования оборудования и интегральный коэффициент.

Рассчитать среднюю выработку.

Таблица 57

Показатели	По плану	По отчёту
1 Объём продукции, в тыс.руб.	26900,0	27930,0
2 Общее кол-во отработанных машино-часов	1345,00	1330,00
3 Средняя выработка на машино-час, в тыс. руб.	2,0	2,1

Задача 3

Определить коэффициенты износа и годности основных фондов, фондоотдачу, фондоемкость, темпы роста и отклонения.

Таблица 58

Показатели	2001г.	2002г.	Отклонение (+,-)	Темпы роста, %
1	2	3	4	5
1 Годовая выручка от реализации продукции, тыс. руб.	381250,00	524600,00		
2 Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	93484,95	103407,69		
3 Износ основных фондов, тыс. руб.	2362,29	1364,08		

Задача 4

Затраты на один рубль реализованной продукции составляют 98 коп. Сколько прибыли получит предприятие при реализации продукции на 10000 рублей?

Задача 5

По данным таблицы 59 определить влияние факторов по отдельности и в общем на изменение уровня затрат.

Таблица 59 – Влияние факторов по изменению уровня затрат

Показатель	По плану	По плану, пересчитанному на фактический объём	Фактически	Изменений		
				Всего	В т.ч. за счёт себестоимости	В т.ч. за счёт фактического
Полная себестоимость	60680	62011	63958			

Задача 6

Определить влияние факторов, вызвавших изменения показателей «затраты на 1 рубль продукции»

Таблица 60

	КОП.
1 Затраты по плану	83,37
2 По плану, пересчитанному на фактический объём и ассортимент	84,06
3 Фактически	
3.1 При фактической себестоимости плановых ценах на сырьё, плановых ценах на продукцию	82,18
3.2 При фактической себестоимости фактических ценах на сырьё, плановых ценах на продукцию	82,52
3.3 При фактической себестоимости, фактических ценах на сырьё, фактической ценах на продукцию	82,70

Задача 7

Таблица 61 - Данные для факторного анализа продукции

Показатель	Условное обозначение	План	Факт
Продукция, руб.	ВП	160000	240000
Среднегодовая численность рабочих, чел	ЧР	1000	1200
Среднегодовая выработка одного рабочего, руб.	ГВ		

По данным таблицы 61 рассчитать способом цепных подстановок влияние следующих факторов: увеличение численности рабочих, повышение уровня производительности труда по отдельности и в общем.

Проверочные задания

Задание 1

Выберите все подходящие по содержанию характеристики основных фондов: «Основные фонды – это та часть производственных фондов, которая ...»:

- А) участвует в процессе производства однократно;
- Б) участвуют в процессе производства многократно;
- В) переносят свою стоимость на стоимость продукции по частям;
- Г) переносят свою стоимость на стоимость продукции сразу и целиком;
- Д) изменяют в процессе производства свою натурально – вещевую форму;
- Е) не изменяют в процессе производства свою натурально – вещевую форму.

- 1) Б, В, Е;
- 2) А, В, Е;
- 3) А, В, Д;
- 4) другой ответ.

Задание 2

К непроизводительным потерям рабочего времени относятся затраты времени, связанные:

- 1) с производством непрофилирующей продукции;
- 2) с отклонениями от технологического процесса;
- 3) со сверхурочными работами;
- 4) с выполнением государственных заказов.

Задание 3

Если увеличить фондовооружённость труда, то что произойдёт с фондоемкостью продукции при прочих равных условиях?:

- 1) увеличится;
- 2) уменьшится;
- 3) не изменится

Задание 4

Насколько дней сократится длительность оборота оборотных средств в планируемом году, если:

- в отчётном году объём производства составил 100 млн. р. при среднегодовой стоимости оборотных средств 25 млн. р.;
- в планируемом году составит 150 млн. р. при среднегодовой стоимости оборотных средств 30 млн. р.

Задание 5

Как изменится чистая прибыль предприятия, если на производимый товар будет снижен налог на добавленную стоимость с 20 до 15 процентов:

- 1) чистая прибыль увеличится на 5 %;
- 2) чистая прибыль уменьшится на 5 %;
- 3) не изменится /15/.

Задание 6

По графикам безубыточной работы предприятий определите, какое из них получает больше маржинальной прибыли и насколько больше:

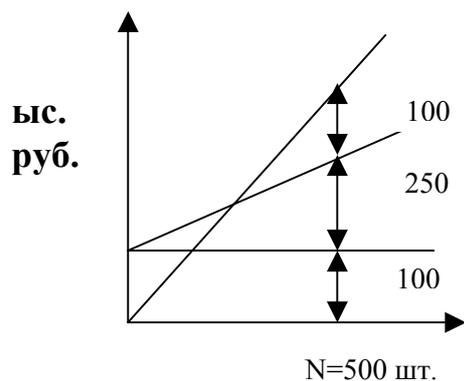


Рисунок 1 - Предприятие А

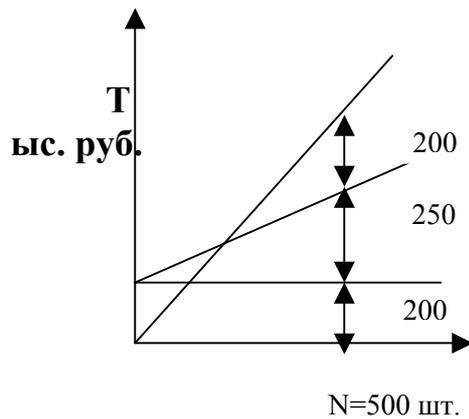


Рисунок 2 - Предприятие В

Задание 7

Выберите из следующего перечня показатели эффективности:

- А) фактическая себестоимость единицы продукции за отчётный год;
- Б) фондоотдача;
- В) фондоемкость;
- Г) трудоёмкость.

- 1) А, Б, В, Г;
- 2) А, В, Г;
- 3) Б;
- 4) Другой ответ.

Задание 8

Себестоимость единицы продукции в отчетном периоде включает:

- 1) только те затраты, которые относятся к данному виду продукции;
- 2) не только те затраты, которые относятся к данному виду продукции.

Задание 9

Величина ...затрат на единицу продукции, как правило, не зависит от объёма производства продукции:

- 1) ... прямых.....;
- 2) ...косвенных....

Задание 10

По степени зависимости от объёма производства затраты делятся на:

- а) переменные и постоянные;
- б) прямые и косвенные;
- в) основные и накладные.

Задание 11

Движение основных фондов анализируется с помощью показателей:

- а) поступления, выбытия, обновления;
- б) годности, износа;
- в) фондоотдачи, фондоёмкости.

Задание 12

Разность между стоимостью основных производственных фондов и стоимостью зданий и сооружений представляет собой стоимость:

- а) непроизводственных фондов;
- б) активных основных производственных фондов;
- в) пассивных производственных фондов.

Задание 13

Выберите правильное определение трудовых ресурсов.

а) Трудовые ресурсы – это население в трудоспособном экономически активном возрасте (мужчины в возрасте 16-59 лет, женщины в возрасте 16-54 года), исключая неработающих инвалидов I и II групп и пенсионеров по льготному списку, работающие пенсионеры и подростки.

б) Трудовые ресурсы – это трудоспособное и экономически активное население.

в) Трудовые ресурсы – это население в трудоспособном экономически активном возрасте (мужчины в возрасте 16-64 года, женщины в возрасте 16-59 лет), исключая неработающих инвалидов I и II групп и пенсионеров по льготному списку, а также работающие пенсионеры и подростки.

Задание 14

Вычеркните лишнее из состава материальных ресурсов.

Материальные ресурсы включают сырьё, основные и вспомогательные материалы, топливо, оборудование, электроэнергию, инструменты, полуфабрикаты и обеспечивают технологические процессы производства продукции (работ, услуг).

Задание 15

Выберите, что из ниже перечисленного относится к источникам материальных ресурсов.

Текущие производственные запасы, промышленные и сельскохозяйственные производства, отходы производства, импорт, резервы.

Задание 16

Выберите правильное определение запасов материальных ресурсов.

- а) Запасы представляют собой остатки материальных ресурсов на предприятии, сохраняемые для определённых целей.
- б) Запасы представляют собой материальные ресурсы, хранимые на предприятии для обеспечения непрерывности производства.
- в) Запасы – это необходимая для производственных нужд переходящая величина материальных ресурсов.

Задание 17

Вставьте пропущенные слова:

... включают передаточные устройства, машины и механизмы (силовые, измерительные, регулирующие, вычислительная техника), здания, сооружения, транспортные средства, оборудование, производственный инвентарь.

Задание 18

Выберите из приведённых ниже определений дефиницию первоначальной стоимости основных фондов:

- а) стоимость основных фондов при постановке на учёт;
- б) разница между стоимостью приобретения основных фондов и износом;
- в) восстановительная стоимость основных фондов по экспертному заключению о переоценке.

Задание 19

Что характеризует приведённый ниже перечень показателей ?

Среднесписочная численность занятых, интенсивность труда, число отработанных рабочих дней, средняя продолжительность рабочего дня, число выходных, дни отпуска, график и расписание рабочего дня, число и продолжительность перерывов, предоставляемых внутри рабочего дня, время простоев, число дней болезни /16/.

Задание 20

Вставьте пропущенные слова.

Стимулирование трудовых ресурсов включает систему оплаты труда, ... различные виды социальных льгот и выплат.

Задание 21

Дайте название ниже приведённому перечню.

Техническая оснащённость производства, уровень автоматизации и механизации труда, специализация (универсальность) технико-экономической деятельности, природно-климатические условия, месторасположение предприятия.

Задание 22

Вставьте пропущенные слова.

Общей тенденцией в современной России является... затрат на амортизацию основных фондов по причине их массового старения и на заработную плату из-за повышения интенсивности труда.

Задание 23

Выберите правильное определение:

- а) затраты на производство и реализацию продукции – это совокупная стоимость всех видов затрат, необходимых для выпуска и доведения до потребителя данной продукции;
- б) затраты на производство и реализацию продукции представляют собой полную производственную себестоимость;
- в) затраты на производство и реализацию продукции – это производственная себестоимость плюс издержки торгово-коммерческих организаций.

Задание 24

Определите, верны ли ниже приведенные определения и, если нет, скажите, о чём идёт речь в данных определениях, и дайте верное определение понятия:

- 1) Уставный капитал предприятия – это первоначальная сумма собственного капитала, направленная на создание предприятия и начало хозяйственной деятельности и зарегистрированная в учредительных документах предприятия.
- 2) Добавочный капитал – это денежное возмещение износа основных фондов путём включения части их стоимости в затраты на выпуск продукции.
- 3) Рентабельность продукции – это показатель, отражающий отношение полной себестоимости продукции к стоимости продукции в отпускных ценах, умноженное на 100 %, показывающий сколько затрат произвело предприятие на 1 рубль выпущенной продукции.

Задание 25

Вставьте нужные слова.

Рентабельность активов зависит от ...

(Слова для вставки: рентабельности реализации, оборачиваемости активов).

Задание 26

Найдите ошибку в определении целей инвестирования.

Цели инвестирования:

- а) увеличение капитала предприятия;
- б) увеличение нормы прибыли;
- в) насыщение рынка услуг;
- г) освоение новых видов товаров и услуг;
- д) выход на новые товарные рынки и рынки услуг;
- е) освоение других видов деятельности (диверсификация производства).

Задание 27

Выберите правильный ответ.

Ставка дисконтирования определяется на основе:

- а) индекса инфляции;
- б) ставки рефинансирования Центрального банка РФ;
- в) ставки налога на прибыль.

«Найди ошибку»

Задача 1

Найди ошибку.

Таблица 62 - Анализ расходов на содержание и эксплуатацию оборудования

Показатели	По плану	По плану, пересчит. на факт. объём	Фактически	Абсолют. откл. (+,-)
1 Амортизация оборудования транспортных средств				
2 Эксплуатация и ремонт	1695	1695	1779	+84
3 Расходы на внутриводское содержание и перемещение груза	2433	2501	2417	-84
4 Износ МБП и их восстановление	1836	1065	1122	+57
5 Прочие расходы	1187	1220	1561	0
	92	95	124	+29
ИТОГО	6270	6576	7003	254

Задача 2

Исправьте ошибки в определении.

Основными фондами являются средства труда, которые имеют стоимость более 100 минимальных размеров оплаты труда и используются длительное время, частями перенося свою стоимость на создаваемую продукцию (работы, услуги), и внесены в государственный реестр.

Задача 3

Найди ошибку.

Таблица 63

Калькуляция себестоимости	Себестоимость			Отклонение	
	По плану	План/Факт	Факт	Абсол.	%
Сырьё и материалы					
Возвратные отходы	3413	3509	3424	-8,5	-2,4
Покупные изделия и полуфабрикаты	108	111	127	+16	+16,8
Топливо и энергия					
З/п с отчисл. на соц. нужды	32560	33461	34188	+787	+2,2
Расходы на подготовку и освоение производства	-	-	-	-	-
	6870	6966	7426	+492	+8,4
	1839	1890	1817	-74	-4,1

Задача 4

Найди ошибку.

Таблица 64 - Анализ общезаводских расходов

Наименование статей	По плану	Фактич.	Отклонение (+,-)
1 Расходы на содержание аппарата управления			
2 Служебные командировки	250	350	+100
3 Амортизация основных средств	117	270	-100
4 Охрана труда	230	270	+40
5 Налоги и сборы и прочие обязательные отчисления	550	560	+10
6 Прочие расходы	855	850	-5
	200	300	+100
ИТОГО по смете	2350	2450	+100

Задача 5

Найди ошибку.

Таблица 65 - Анализ рентабельности

Показатели	По плану	Фактически
Прибыль, тыс. руб.	1640	3060
Себестоимость, тыс. руб.	36103	13520
Рентабельность (в %)	0,05	23

Задача 6

Найди ошибку.

Таблица 66 – Расчет рентабельности

Показатель	По плану	Фактически
Прибыль в тыс. руб.	40	38
Себестоимость в тыс. руб.	60	56
Рентабельность в %	0,6667	0,6786

Задача 7

Найди ошибку.

Таблица 67 - Оценка рентабельности собственного капитала и результаты факторного анализа

Показатели	Условные обозначения	За прошлый год	За отчётный год	Отклонения (+,-)
1 Чистая прибыль (в тыс. руб.)	ЧП	8652	9764	+1112
2 Среднегодовые остатки активов (в тыс. руб.)	\bar{A}	82059	83050	+991
3 Среднегодовые остатки собственного капитала (в тыс. руб.)	СК	34320	37314	+2994
4 Рентабельность собственного капитала (в %)	R	25,210	26,167	+0,957
5 Выручка от реализации продукции (в тыс. руб.)	BP	426800	520450	+93650
6 Оборачиваемость активов (в раз)	k	5,201	6,267	+1,066
7 Рентабельность реализованной продукции (в %)	P	2,027	1,876	-0.151
8 Коэффициент маневренности	ke	2,391	2,226	-0,165
9 Изменения рентабельности собственного капитала, в том числе за счёт:				-0,957
- рентабельности реализованной продукции	x	x	X	-1,88
- коэффициента оборачиваемости				+4,777
- коэффициента маневренности				-1,94

$$\Delta R(p) = \Delta p * k_0 * k_{e_0} = (-0,151) * 5,201 * 2,391 = -1,88$$

$$\Delta R(k) = p * \Delta k * k_{e_0} = 1,876 * (+1,066) * 2,391 = +4,777$$

$$\Delta R(ke) = p * k * \Delta k_e = 1,876 * 6,267 * (-0,165) = -1,94$$

$$\Delta R = \Delta R(p) + \Delta R(k) + \Delta R(ke) = -1,88 - 1,94 + 4,777 + 0,957 = +0,957$$

Контрольные вопросы

- 1) Чем отличаются материальные ресурсы от материальных запасов ?
- 2) Зачем нужно разрабатывать баланс материальных ресурсов ?
- 3) какие материальные балансы необходимы для анализа состояния материальных ресурсов?
- 4) Какие основные фонды относятся к производственным ?
- 5) Какие показатели характеризуют использование основных фондов предприятия ?
- 6) По каким критериям можно оценить эффективность системы стимулирования труда на предприятии?
- 7) Зачем нужно разрабатывать баланс рабочего времени ?
- 8) Зачем нужно считать затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг) ?
- 9) Какая служба на предприятии должна определять структуру затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)?
- 10) Какой элемент затрат на производство и реализацию продукции является основным и почему?
- 11) Чем отличаются цеховые расходы от общезаводских?
- 12) Зачем нужно рассчитывать калькуляцию затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)?
- 13) Что такое эффективность?
- 14) Чем эффективность отличается от эффекта?
- 15) Какие показатели характеризуют эффективность финансово-хозяйственной деятельности?
- 16) Как рассчитать эффективность инвестиций?
- 17) Если предприятие имеет прибыль. А его рейтинг очень низок, то какой общий вывод об эффективности его финансово-хозяйственной деятельности можно сделать?

Список использованных источников

- 1 Бердников Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.:ИНФРА – М, 2002. – 215с.
- 2 Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учёт, 2003. – 234 с.
- 3 Статистический ежегодник Оренбургской области. – Оренбург, 2001.-112 с.
- 4 Статистический ежегодник Оренбургской области. – Оренбург, 2002.-103 с.
- 5 Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник/ Л.А. Богдановская, Г.Г. Виноюров, О.Ф. Мигун и др./ Под общей редакцией В.И. Стражева. – М: Высшая школа, 2002. – 363с.
- 6 Артеменко В. Г., Белендир М. В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: Издательство «Дис», НГАЭиУ, 2001. – 128с.
- 7 Бухгалтерский баланс за 2002 год ОАО «Уралэлектромотор»
- 8 Бангольц С. Б., Мельник М. В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 240с.: ил.
- 9 Баканов А. С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и коммерция. Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: МЦФЭР, 2001. – 352с.
- 10 Донцова Л. Б., Никифорова Н. А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – 4-е изд., пераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2001. – 304 с.
- 11 Ефимова О. В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учёт», 2002. – 528с.
- 12 Любушин Н. П., Лешева В. Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий. – М.: УОНИТИ ДАНА, 1999.-57 с.
- 13 Ковалев В. В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1999.-187 с.
- 14 Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. М.: ИКЦ «Дис», 2002. – 224с.
- 15 Шеремет А. Д., Ненашев Е. В. Методика финансового анализа. – М.: Инфра. – М., 2000. – 208с.
- 16 Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «Новое издание», 2000. – 688с.

Приложение А

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ОАО “САКМАРСКИЙ ЭЛЕВАТОР” на 01.10.04

Таблица А.1

Актив	На начало отчётно- ного года	На конец отчётно- го года	Пассив	На нача- ло от- чётно- го года	На конец отчётно- го года
II. Оборотные активы	2396	23584	III. Капитал и резервы		
1. Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты)	1317	1073	1. Уставной капитал	236	24
2. Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82)			2. Добавочный капитал	36813	35451
3. Денежные средства	5951	2	3. Резервный капитал	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II		37609	4. Фонд социальной сферы	35314	33547
БАЛАНС	36899	69487	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	-	-
	69291		IV. Долгосрочные обязательства	-	-
			1. Займы и кредиты (92,95)		
			ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV	1953	31240
			V. Краткосрочные обязательства	-	-
			1. Займы и кредиты (90,94)	2456	3324
			2. Доходы будущих периодов	33977	35940
			3. Резервы предстоящих расходов		
			ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V		

Приложение Б
(обязательное)

Отчет о прибылях и убытках ОАО «Сакмарский элеватор» на 1.10.04

Таблица Б.1

Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	41644	13520
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	36103	10625
Прибыль (убыток) от продаж	1640	3060

Приложение В (обязательное)

Бухгалтерский баланс

на _____ 2004 г.

	КОДЫ
Форма N 1 по ОКУД	0710001
Дата (год, месяц, число)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	
Вид деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс.руб./млн.руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ	384/385
Местонахождение (адрес) _____	

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	8	10
Основные средства	120	2195	2300
Незавершенное строительство	130	731	1400
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	80
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	2934	3790
II. Оборотные активы			
Запасы	210	1848	2000
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
животные на выращивании и откорме			
затраты в незавершенном производстве			

1	2	3	4
готовая продукция и товары для перепродажи			
товары отгруженные			
расходы будущих периодов			
прочие запасы и затраты			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	190	120
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	50	-
в том числе покупатели и заказчики		50	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	516	580
в том числе покупатели и заказчики			
Краткосрочные финансовые вложения	250	100	120
Денежные средства	260	174	270
Прочие оборотные активы	270	-	
Итого по разделу II	290	2878	3090
Баланс	300	5812	6880
Пассив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	500	500
Собственные акции, выкупленные у акционеров		()	()
Добавочный капитал	420	480	480
Резервный капитал	430	80	100
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством		80	100
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1290	3334
Итого по разделу III	490	2350	4414
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-

1	2	3	4
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	1128	935
Кредиторская задолженность, в том числе	620	2306	1516
поставщики и подрядчики		1606	736
задолженность перед персоналом организации		290	350
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		118	181
задолженность по налогам и сборам		240	245
прочие кредиторы		52	4
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		-
Доходы будущих периодов	640	8	-
Резервы предстоящих расходов	650	20	15
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690	3462	2466
Баланс	700	5812	6880
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства			
в том числе по лизингу			
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение			
Товары, принятые на комиссию			
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов			
Обеспечения обязательств и платежей полученные			
Обеспечения обязательств и платежей выданные			
Износ жилищного фонда			
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов			
Нематериальные активы, полученные в пользование			

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____

Приложение Г

(обязательное)

Отчет о прибылях и убытках
за _____ 2004 г.

	КОДЫ
Форма N 2 по ОКУД	0710002
Дата (год, месяц, число)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	
Вид деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс.руб./млн.руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ	384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)		33304	29670
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		(21670)	(22280)
Валовая прибыль		11634	7350
Коммерческие расходы		(2550)	(7980)
Управленческие расходы		(4230)	(3020)
Прибыль (убыток) от продаж		4854	2890
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению		75	38
Проценты к уплате		(655)	(240)
Доходы от участия в других организациях		-	-
Прочие операционные доходы		161	210

1	2	3	4
Прочие операционные расходы		(145)	(150)
Внереализационные доходы		85	26
Внереализационные расходы		(390)	(250)
Прибыль (убыток) от налогообложения		3985	2444
Отложенные налоговые активы		-	-
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Текущий налог на прибыль		(1250)	(812)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		2735	1632