

Министерство сельского хозяйства РФ  
Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Мичуринский государственный аграрный университет»

*Кафедра статистики и анализа хозяйственной деятельности*

УТВЕРЖДЕНО  
протокол № 8  
методической комиссии  
экономического факультета  
от 13 февраля 2008г.

**СБОРНИК  
ЗАДАЧ, ТЕСТОВ, ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ  
СИТУАЦИЙ ПО  
ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ**

*для самостоятельной работы студентов  
экономического факультета специальности  
080105 "Финансы и кредит"*



Мичуринск - наукоград РФ  
2008

Сборник *составлен*: ст. преподавателем кафедры статистики и анализа хозяйственной деятельности **Е.Г. Степанищевой**

**Рецензент:**

ст. преподаватель кафедры "Финансы и кредит" **Т.В. Афанасьева**

Рассмотрены на заседании кафедры статистики и анализа хозяйственной деятельности.

Протокол № 8 от 29 января 2008 г.

## Содержание

Введение	3
<b>Тема 1.</b> Теоретические основы экономического анализа	3
<b>Тема 2.</b> Анализ технико-организационного уровня и других условий производства	9
<b>Тема 3.</b> Анализ использования производственных ресурсов	20
<b>Тема 4.</b> Анализ и управление объемом производства и продаж	27
<b>Тема 5.</b> Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции	34
<b>Тема 6.</b> Анализ финансовых результатов	40
<b>Тема 7.</b> Инвестиционный анализ	47
<b>Тема 8.</b> Анализ финансового состояния	51
Рекомендуемая литература	61

©Издательство Мичуринского государственного аграрного университета, 2008

## **Введение**

Целью изучения дисциплины “Экономический анализ” является получение целостного представления об анализе хозяйственной деятельности как важнейшей функции управления организацией, осмысливание и понимание основных методов экономического анализа и их применения на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, получения практических навыков по анализу и оценке различных направлений производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.

В методических разработках содержатся основные вопросы, задачи и тесты по теории экономического анализа, управленческому и финансовому анализу.

Самостоятельное изучение экономического анализа позволит студентам свободно ориентироваться в производственно-финансовой деятельности предприятий.

### **Тема 1. Теоретические основы экономического анализа**

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Приведите основные этапы и направления развития экономического анализа в современных условиях.
2. Дайте определение предмета, объекта и задач анализа хозяйственной деятельности.
3. Какие основные требования предъявляются к организации и информационному обеспечению анализа хозяйственной деятельности на предприятии?
4. По каким признакам обычно классифицируют анализ хозяйственной деятельности?
5. Приведите определение, наиболее полно отражающее содержание анализа хозяйственной деятельности.
6. Что понимается под методикой комплексного анализа хозяйственной деятельности?
7. Назовите основные элементы методики факторного анализа
8. Что положено в основу методики функционально- стоимостного анализа?
9. В чем заключается сущность методики маржинального анализа?
10. Что представляет собой методика выявления и подсчета резервов в анализе хозяйственной деятельности?

11. Как на основе различных признаков можно классифицировать аналитические показатели?

12. Что представляет собой обработка экономической информации в горизонтальном анализе?

13. Что представляет собой вертикальный анализ?

14. Что представляют собой способы приведения показателей в сопоставимый вид?

### *Тесты*

1. Деление анализа на финансовый и управленческий обусловлено делением:

- а) бухгалтерского учета;
- б) статистического учета;
- в) аналитического учета;
- г) нет верного варианта ответа.

2. Финансовый анализ может быть только:

- а) внутренним;
- б) внешним;
- в) внутренним и внешним;
- г) закрытым.

3. Доступность результатов управленческого анализа:

- а) доступны всем;
- б) строго конфиденциальны;
- в) доступны руководителям других предприятий;
- г) доступны управляющим банком.

4. Исследование от общего к частному (от результатов к причинам) ведется методом:

- а) индукции;
- б) дедукции;
- в) экономико – математическим;
- г) выборочным.

5. Прием элиминирования используется:

- а) для определения тенденции в изменении изучаемого показателя;
- б) для определения влияния отдельных факторов на результирующий показатель;
- в) для общей оценки результатов хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений;
- г) для проведения межхозяйственного сравнительного анализа.

6. Влияние фактора В на результативный показатель в 3-х факторной мультипликативной модели типа  $y = A * B * C$  способом относительных разниц определяется:

$$\text{а) } \Delta y_B = \frac{(y_{\phi} + \Delta y_C) * \Delta B\%}{100}; \quad \text{б) } \Delta y_B = \frac{(y_{пл.} + \Delta y_A) * \Delta B\%}{100};$$

$$\text{в) } \Delta y_B = \frac{(y_{\phi} + \Delta y_A) * \Delta A\%}{100}; \quad \text{г) } \Delta y_B = A_{\phi} (B_{пл.} - C_{пл.}) - A_{пл.} (B_{пл.} - C_{пл.}).$$

7. Прием исчисления абсолютных разниц используется для:

- а) вертикального анализа;
- б) горизонтального анализа;
- в) определения влияния факторов;
- г) многомерного анализа.

8. Влияние факторов в смешанных моделях типа  $y = \frac{A}{B + C}$

можно определить способом:

- а) сравнения;
- б) исчисления абсолютных разниц;
- в) цепных подстановок;
- г) исчисления относительных разниц.

9. Способ цепных подстановок используют:

- а) во всех типах факторных моделей;
- б) только в смешанных;
- в) в кратных;
- г) в аддитивных.

10. Определение «... - возможности развития производства относительно достигнутого уровня на основе использования достижений НТП (научно – технического прогресса)» означает:

- а) хозяйственные резервы;
- б) условные резервы;
- в) резервы, возникшие после утверждения плана;
- г) нет верного ответа.

11. Из перечисленных ниже, вставьте пропущенное слово в выражение:

« Принцип ..... », т.е. привлечение к этому процессу всех работников

- а) оперативности;

- б) массовости поиска резервов;
- в) научного характера;
- г) предотвращения повторного счета.

12. По характеру воздействия на результаты производства резервы делятся на:

- а) явные и скрытые;
- б) условные и безусловные;
- в) экстенсивные и интенсивные;
- г) региональные и общегосударственные.

13. Какая из предложенных величин является относительной?

- а) среднесписочная численность;
- б) сумма прибыли;
- в) рентабельность продукции (отношение прибыли к себестоимости продукции);
- г) сумма издержек обращения.

14. С помощью каких величин можно на основе массовых данных определить общие тенденции?

- а) абсолютные величины;
- б) относительные величины;
- в) средние величины;
- г) относительные величины в комплексе с абсолютными.

15. Используя метод цепных подстановок при определении влияния семи факторов, сколько расчетов необходимо сделать практически?

- а) два;
- б) шесть;
- в) один;
- г) восемь.

16. В каком методе экономического анализа, если имеет место строго функциональная зависимость между показателями, каждый показатель можно представить как алгебраическую сумму всех остальных?

- а) цепных подстановок;
- б) балансовый;
- в) сравнения;
- г) группировки.

17. Результаты, какого анализа используются руководством предприятия?

- а) выборочного;
- б) сплошного;
- в) управленческого;
- г) финансового.

### *Задачи*

**Задача 1.** Используя ниже приведенные данные:

Показатели	План	Факт
Количество сырья, кг.	30	25
Себестоимость 1 кг, руб.	50	45
Сумма, руб.	1500	1125

- определить изменение фактических данных от плановых в абсолютной сумме;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

**Задача 2.** По имеющимся данным:

Показатели	План	Факт
Фонд заработной платы, тыс. руб.	50000	60000
Выполнение плана производства продукции, %	X	115

- определить абсолютный и относительный перерасход (экономии) фонда заработной платы;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

**Задача 3.** По имеющимся данным:

Показатели	План	Факт	Отклонение (+;-)
Площадь, га	400	350	-50
Урожайность, ц с 1 га	20	22	+2
Валовой сбор, ц	8000	7700	-300

- определить и измерить влияние основных факторов на отклонение фактического валового сбора продукции от планового;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

**Задача 4.** По имеющимся данным:

Виды ресурсов	Плановая потребность	Фактически поступило	Обеспеченность, %
Топливо, ц	900	800	

- определить обеспеченность данным видом ресурса;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

**Задача 5.** По имеющимся данным:

Показатели	Годы									
	xxx1	xxx2	xxx3	xxx4	xxx5	xxx6	xxx7	xxx8	xxx9	xxx10
Урожайность зерна с 1 га, ц	20	21	22	18	19	23	24	19	17	25

- определить тенденцию показателя за указанный период;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

**Задача 6.** По имеющимся данным:

Показатель	План	Факт
Объем реализации, ц	900	850
Цена реализации 1 ц, руб.	200	230
Выручка, тыс. руб.	180	195,5

- определить и измерить влияние основных факторов, на отклонение фактической выручки от плановой;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

**Задача 7.** По имеющимся данным:

Годы	Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Темпы роста, %	
		базисные	цепные
xxx1	9000	100	100
xxx2	9500		
xxx3	9400		
xxx4	10500		
xxx5	11000		



- определить изменение стоимости товарной продукции за указанный период времени;
- какой прием экономического анализа Вы применили?

## **Тема 2. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства**

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Назовите основные направления анализа технико – организационного уровня предприятия.
2. Какие показатели используются для анализа движения научно – технического уровня производства?
3. Какие показатели используются для анализа движения основных производственных фондов предприятия?
4. Что включает в себя анализ организации производства, труда и управления на предприятии?
5. Какими показателями характеризуется степень использования производственной мощности предприятия?
6. Какие факторы влияют на изменение величины производственной мощности (пропускной способности) предприятия?
7. Покажите особенности состава и структуры основных производственных фондов предприятия сферы услуг.
8. Дайте характеристику обобщающих показателей эффективности использования основных производственных фондов.
9. С помощью каких показателей можно оценить степень вовлечения оборудования в процесс производства?
10. Какие показатели используются для анализа основных фондов по времени и по мощности?
11. Что представляет собой анализ пассивной части основных производственных фондов?
12. Дайте характеристику состав, структуры эффективности использования нематериальных активов предприятия.
13. Какие задачи стоят перед анализом состояния и использования основных производственных фондов на предприятиях.
14. Каким образом определяется фондоотдача (фондоемкость) и какие факторы оказывают влияние на их изменение.
15. Какие показатели используются для анализа эффективности работы машин и оборудования?
16. Чем отличаются понятия: наличное оборудование, установленное и фактически работающее?

17. Как определить оснащённость предприятия основными производственными фондами (ОПФ) по частным и обобщающим показателям?
18. Как определить техническое состояние ОПФ?
19. Факторы изменения фондоотдачи ОПФ.
20. Показатели использования производственной мощности предприятия и его оборудования.

### *Тесты*

1. Одним из направлений организационно – технического уровня производства является:
  - а) анализ показателей организации производства и труда;
  - б) анализ финансового состояния;
  - в) анализ производства с. - х. продукции;
  - г) анализ земельных угодий.
  
2. Состояние технического уровня машин, оборудования, транспортных средств определяется показателем:
  - а) износа;
  - б) движения;
  - в) выбытия;
  - г) пропорциональности.
  
3. Эффект от повышения технического уровня производства анализируется посредством показателей:
  - а) роста производительности труда, снижения себестоимости, увеличения прибыли;
  - б) уровня товарности;
  - в) использования земельных угодий;
  - г) нет верного варианта ответа.
  
4. Отношение объема реализованной продукции к затратам на управление показывает:
  - а) эффективность управления;
  - б) эффективность производства;
  - в) себестоимость;
  - г) уровень рентабельности продукции.
  
5. Коэффициент сменности работы оборудования можно рассчитать следующим образом:
  - а) количество оборудования, работающего в большую смену, разделить на общее количество установленного оборудования;

б) количество оборудования, работающего в меньшей смене, разделить на общее количество установленного оборудования;

в) суммарное количество оборудования, работающего в первой, второй и третьей сменах, разделить на общее количество установленного оборудования;

г) нет верного варианта ответа.

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

а) машин и оборудования;

б) активных производственных фондов;

в) пассивных производственных фондов;

г) прочих.

7. Фондоотдача определяется отношением объема товарной продукции к:

а) остаточной стоимости основных фондов;

б) первоначальной стоимости основных фондов;

в) среднегодовой стоимости основных фондов;

г) стоимости фондов на конец года.

8. Состояние основных фондов анализируется с помощью показателей:

а) поступления, выбытия;

б) годности, износа;

в) фондоотдачи, фондоемкости;

г) фондорентабельности.

9. Коэффициент годности основных фондов определяется по состоянию:

а) на начало года;

б) на конец года;

в) к среднегодовой стоимости;

г) к остаточной стоимости на конец года.

10. Отношение остаточной стоимости основных средств к их полной стоимости представляет собой коэффициент:

а) выбытия;

б) годности;

в) износа;

г) обновления.

11. Движение основных фондов анализируется с помощью показателей:

- а) поступления, выбытия, обновления;
- б) годности, выбытия;
- в) фондоотдачи;
- г) фондоемкости.

12. Коэффициент обновления основных средств рассчитывается как отношение стоимости вновь поступивших основных фондов к стоимости основных фондов:

- а) на начало года;
- б) на конец года;
- в) в среднем за год.
- г) нет верного варианта ответа.

13. Коэффициент выбытия основных средств рассчитывается как отношение выбывших основных фондов к стоимости основных фондов:

- а) на начало года;
- б) на конец года;
- в) в среднем за год.
- г) к остаточной стоимости на конец года.

14. Выпуск продукции в стоимостном выражении на каждый рубль основных фондов характеризует:

- а) состояние основных фондов;
- б) эффективность использования основных фондов;
- в) наличие основных фондов;
- г) движения.

15. Уровень основных производственных фондов на единицу продукции определяют с помощью показателя:

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

16. Коэффициент экстенсивного использования оборудования рассчитывается как отношение:

- а) полного календарного фонда времени и режимного фонда времени;

- б) полезного машинного фонда времени и времени фактической работы;
- в) машинного времени к плановому фонду времени;
- г) нет верного варианта ответа.

17. Коэффициент интенсивного использования оборудования рассчитывается как отношение:

- а) фактической часовой средней выработки оборудования и фактической сменной выработки оборудования;
- б) фактической суточной выработки оборудования и плановой часовой выработке;
- в) фактической часовой средней выработки и плановой сменной выработки;
- г) нет верного варианта ответа.

18. Коэффициент интегральной загрузки оборудования определяется как произведение коэффициентов:

- а) сменной работы оборудования;
- б) интенсивного использования оборудования;
- в) экстенсивного использования оборудования;
- г) нет верного варианта ответа.

### *Задачи*

**Задача 1.** Вычислить коэффициент годности основных фондов в базисном и отчетном периодах и сделать правильный вывод, если в отчетном периоде износ составлял 42000 тыс. руб., в базисном 35000 тыс. руб.; первоначальная стоимость в отчетном периоде\_165500 тыс. руб., в базисном 161000 тыс. руб

Вывод:

- 1) техническое состояние основных фондов улучшилось;
- 2) техническое состояние основных фондов ухудшилось;
- 3) техническое состояние основных фондов не изменилось.

**Задача 2.** По имеющимся данным рассчитать коэффициент прироста основных фондов.

Группы основных фондов	Наличие на начало года, тыс. руб.	Поступило за год, тыс. руб.	Выбыло за год, тыс. руб.	Наличие на конец года, тыс. руб.
Промышленно-производственные основные фонды	48000	6500	3400	51100

**Задача 3.** По имеющимся данным:

Показатель	Наличие на начало года, тыс. руб.		Поступило за год, тыс. руб.	Выбыло за год, тыс. руб.	Наличие на конец года, тыс. руб.	
	сумма износа	основные фонды			сумма износа	основные фонды
Основные фонды	23000	48000	6500	3400	24500	51100

Определить коэффициенты:

- обновления основных фондов;
- выбытия основных фондов;
- износа основных фондов на начало и конец года.

**Задача 4.** На основании имеющихся данных проанализировать обеспеченность предприятия основными видами оборудования.

Виды оборудования	Потребность в оборудовании, ед.	Фактические наличие оборудования, ед.	Отклонение от плановой потребности, (+, -)	В % к плану
Общее количество оборудования – всего	55	63		
в том числе:				
А	5	6		
Б	4	4		
С	21	26		
Д	5	4		
Е	8	8		
Ж	7	10		
З	5	5		

**Задача 5.** На основе имеющихся данных провести анализ фондоотдачи и сделать выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год		Темпы прироста, %	
		план	факт	к плану	к базисному году
1. Объем товарной продукции, тыс. руб.	7200	8100	8200		
2. Основные фонды - всего, тыс. руб.	8500	9000	9100		
в т.ч. активная часть	3800	4500	4600		
3. Фондоотдача, руб. в т. ч. активной части					

**Задача 6.** На основе имеющихся данных провести факторный анализ фондоотдачи и сделать вывод.

Показатели	Базис- ный год	Отчетный год	Откло- нение (+, -)
1. Объем товарной продукции, тыс. руб.	20000	22000	
2. Стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	23000	24100	
3. Фондоотдача, руб.			

**Задача 7.** На основе имеющихся данных проанализировать возрастную состав металлообрабатывающего оборудования.

Виды станков	Общее количество установлен- ного обору- дования	Сроки эксплуатации					
		до 10 лет		от 10 до 20 лет		свыше 20 лет	
		количе- ство, ед.	%	ко- личе- ство, ед.	%	количе- ство, ед.	%
Токарные	9	3		5		1	
Фрезерные	10	3		7		-	
Строгальные	3	-		1		2	
Шлифовальные	4	2		2		-	

**Задача 8.** По приведенной схеме формирования структуры фонда времени работы оборудования и имеющихся данных (задание 7) составить баланс использования времени работы оборудования за месяц:

1) календарный (номинальный) фонд времени работы оборудования равен произведению количества календарных дней в расчетном периоде на 24 ч.;

2) режимный фонд времени равен произведению числа рабочих дней в расчетном периоде на общее число часов в рабочих сменах минус вне-сменное время;

3) действительный (рассчитанный по плану) минус фонд времени, предусмотренный на планово-предупредительный ремонт;

4) фактически отработанный фонд минус простои;



Структура использования календарного фонда времени работы оборудования за месяц:

Виды оборудования	Потери фонда времени работы оборудования на		
	внесменное время	планово-предупредительный ремонт	простои
1. Токарные	42	5	8
2. Фрезерные	42	6	5
3. Строгальные	42	6	6
4. Шлифовальные	42	8	10

Баланс использования времени работы оборудования за месяц:

Виды оборудования	Количество установленного оборудования	Фонд времени работы установленного оборудования			Фактически отработано
		календарный	режимный	действительный (рассчитанный по плану)	
Токарные					
Фрезерные					
Строгальный					
Шлифовальный					
ВСЕГО					

**Задача 9.** На основании данных задачи 8:

- определить коэффициент интегрального использования оборудования.
- назвать причины уменьшения времени работы оборудования:
  - а) из-за уменьшения числа оборудования;
  - б) из-за возникновения простоев;
  - в) из-за уменьшения выработки оборудования.

**Задача 10.** По имеющимся данным определить коэффициенты экстенсивного и интенсивного использования оборудования.

Показатели	План	Факт	Темпы роста, %
1. Среднегодовое количество оборудования, шт.	56	58	
2. Отработано за год всем оборудованием, тыс. ч	260	220	
3. Отработано единицей оборудования, ч (с.2:с.1)			
4. Объем товарной продукции, тыс. руб.	90000	96000	
5. Выработка на единицу оборудования (с.4 : с.1), тыс. руб.			
6. Выработка на 1 ч. работы оборудования, тыс. руб. (с.5 : с.3)			

**Задача 11.** На основании приведенных данных:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Товарооборот, тыс. руб.	65700	66000
Среднегодовая первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	49000	55000
Среднегодовая сумма износа основных средств, тыс. руб.	140	150
Среднегодовая численность работников, чел.	170	182

Определить изменение по сравнению с базисным годом:

- среднегодовой остаточной стоимости основных средств;
- фондоотдачи;
- фондоемкости;
- фондовооруженности;
- коэффициента износа.

**Задача 12.** На основании приведенных данных:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Товарооборот, тыс. руб.	135000	144000
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	45000	48000
Уровень доходности, в % к товарообороту	12	12

Определить:

- изменение суммы доходов по сравнению с базисным годом;
- коэффициент фондоотдачи основных фондов в отчетном году;
- темпы роста коэффициента фондоотдачи основных фондов;
- темпы доходов на 1 тыс. руб. основных фондов;
- интегральный показатель использования основных фондов в отчетном году.

**Задача 13.** На основании приведенных данных:

Показатели	Наличие на начало года, тыс. руб.	Поступило в отчетном году, тыс. руб.	Выбыло за отчетный год, тыс. руб.	Наличие на конец года, тыс. руб.
Производственные основные фонды - всего	20500	2400	400	22500
в том числе активная часть основных фондов	4100	200	-	4300
Непроизводственные основные фонды	400	-	-	400
<b>ИТОГО</b>	<b>20900</b>	<b>2400</b>	<b>400</b>	<b>22900</b>
Износ основных фондов	3300			3800

Определить:

- изменение за год удельного веса активной части основных фондов в общей сумме основных фондов;
- коэффициент обновления основных фондов;
- коэффициент прироста основных фондов;
- изменение за год коэффициента износа основных фондов;
- изменение за год коэффициента годности основных фондов.

**Задача 14.** На основании приведенных данных:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Товарооборот, тыс. руб.	63000	64000
Фондоотдача, руб.	18	16
Фондовооруженность, тыс. руб.	20000	25000

Определить:

- влияние на объем товарооборота изменения среднесписочной численности работников;
- влияние на объем товарооборота изменения фондовооруженности;
- влияние на объем товарооборота изменения фондоотдачи;
- влияние на фондовооруженность изменения среднесписочной численности работников.

### **Тема 3. Анализ использования производственных ресурсов**

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой состав и структура оборотных средств предприятия?
2. Какие показатели (факторы) определяют оптимальную структуру оборотных фондов, фондов обращения?
3. Какие показатели используются для анализа оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств? Как они определяются?
4. Какие показатели применяются для характеристики эффективности использования материальных ресурсов?
5. В чем заключается факторный анализ материалоемкости услуг? Дайте характеристику частных показателей материалоемкости.
6. Назовите условия возникновения дебиторской задолженности и показатели ее оценки.
7. Каков порядок определения необходимого среднего остатка денежных активов?
8. Назвать основные направления анализа трудовых ресурсов предприятия. Дать их краткую характеристику.
9. Какие показатели используют для анализа численного состава персонала предприятия?
10. По каким признакам можно классифицировать структуру персонала предприятия?
11. Как оценить потребность предприятия в персонале?
12. Какие показатели обычно используются для оценки движения персонала на предприятии? Каковы основные причины этого движения?

13. Что представляет собой анализ использования фонда рабочего времени на предприятии?

14. Какие показатели используются для анализа производительности труда на предприятии?

15. Назовите основные факторы, влияющие на величину и изменение фонда оплаты труда на предприятии.

### *Тесты*

1. Одним из перечисленных ниже документов для анализа эффективности использования материальных ресурсов используется:

- а) баланс предприятия (форма №1);
- б) форма №5 « Отчет о затратах на производство»;
- в) форма №15 АПК « Отчет о наличии животных»;
- г) форма № 16 – АПК « Баланс продукции».

2. Отношение прибыли к сумме материальных затрат характеризует эффективность использования:

- а) трудовых ресурсов;
- б) земельных ресурсов;
- в) основных фондов;
- г) материальных ресурсов.

3. Для сравнения двух хозяйств по экономической эффективности использования земли с разным качеством почв в расчет берут:

- а) площадь несельскохозяйственных угодий;
- б) площадь сельскохозяйственных угодий;
- в) условную пашню;
- г) кадастровую (соизмеримую) пашню.

4. Отношение фактической продолжительности рабочего дня к продолжительности рабочего дня по норме характеризуется коэффициентом:

- а) использования рабочего дня;
- б) использования рабочего месяца;
- в) использования рабочего года;
- г) сезонности.

5. Отношение количества уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины к среднесписочной численности работни - ков показывает коэффициент:

- а) текучести кадров;

- б) оборота по выбытию;
- в) оборота по приему;
- г) постоянства.

6. При анализе движения численности работников используются следующие показатели:

- а) коэффициент оборота по приему;
- б) коэффициент оборота по увольнению;
- в) коэффициент текучести;
- г) коэффициент постоянства.

7. Для анализа неиспользованного времени вычисляют следующие показатели:

- а) удельный вес потерь рабочего времени;
- б) средняя фактическая продолжительность рабочего периода;
- в) среднее фактическое число неявок;
- г) нет верного варианта ответа.

8. Из 194 рабочих предприятия 182 рабочим установлена нормальная продолжительность рабочей недели 41 час, а для 12 рабочих - 36 час. Средняя установленная продолжительность рабочей недели для одного рабочего составит:

- а) 38,5 час;
- б) 40,7 час;
- в) 42,3 час;
- г) правильного ответа нет.

9. Положительное влияние материальных ресурсов на повышение эффективности производства:

- а) повышает качество выпускаемой продукции;
- б) обеспечивает экономное использование материалов;
- в) позволяет высвободить дефицитные материалы;
- г) в целом ухудшает работу предприятия.

10. Какие из перечисленных ниже документов используются при анализе эффективности использования материальных ресурсов?

- а) баланс предприятия (ф. № 1);
- б) Ф № 5-5 "Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации);

в) сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов;

г) Ф № 2 АПК «Отчет о прибылях и убытках».

### **Задачи**

**Задача 1.** Проанализировать обеспеченность предприятия персоналом. Сделать выводы об изменении качественного состава рабочей силы.

Категории рабочих	План	Факт	Выполнен план, %	Отклонение от плана	
				недос- таток	изли- шек
Рабочие - всего	193	185			
в том числе:					
- основные производственные	102	105			
- вспомогательные	91	80			
Специалисты	26	23			
Служащие	11	11			
Ученики	5	3			
МОП	2	2			

**Задача 2.** Проанализировать показатели движения промышленно-производственных рабочих, рассчитав при этом коэффициенты оборота рабочей силы по приему и увольнению

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Выбыло рабочих с предприятия, чел	60	82
2. Принято на предприятие, чел.	62	72
3. Среднесписочное число рабочих, чел.	234	224
4. Коэффициент оборота рабочей силы по увольнению		
5. Коэффициент оборота рабочей силы по приему		

**Задача 3.** Рассчитать коэффициент обеспечения потребности в материале по плану и фактически.

Материал	Плановая потребность, шт.	Источники покрытия потребности		Заключено договоров, шт.	Поступило от поставщиков, шт.
		внутренние	внешние		
А	24000	1500	22500	20400	19700

**Задача 4.** По данным таблицы определить отклонение фактического запаса материалов от максимальной нормы в днях.

Материал	Среднесуточный расход, шт	Фактический запас, дни		Максимальная норма запаса, дни	Отклонение от максимальной нормы
		шт	дни		
А	400	2400		10	

**Задача 5.** По данным таблицы определить влияние на объем производства изменения затрат материальных ресурсов и изменения материалоотдачи.

Показатели	План	Факт
1. Объем товарной продукции, тыс. руб.	54000	63000
2. Затраты материалов на производство продукции, тыс. руб.	11000	16300
3. Материалоотдача продукции, коп.		

**Задача 6.** По данным таблицы определить обеспеченность предприятия рабочей силой.

Показатели	План	Факт	%
1. Численность персонала, всего	230	253	
2. Руководителей, специалистов, служащих	28	36	
3. Рабочих, всего	202	217	
4. В том числе рабочих	184	185	
Вспомогательных рабочих	18	32	



**Задача 7.** По имеющимся данным рассчитать средний разряд рабочих и средний разряд работ. Сделать выводы.

Разряд	Рабочие	Работы
1	123	117
2	109	96
3	64	59
4	54	56
5	42	40
6	31	37
ИТОГО	423	405

**Задача 8.** По имеющимся данным определить коэффициент текучести кадров.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Среднесписочная численность рабочих	235	226
2. Выбыло рабочих, в т.ч.		
2.1. В связи с окончание срока договора	62 19	73 20
2.2. В связи с переходом на учебу		5
2.3. Призвано в армию	3	3
2.4. Ушли на пенсию	10	13
2.5. Уволено за прогулы и другие нарушения трудовой дисциплины	15	16
2.6. По собственному желанию	10	16

**Задача 9.** По данным таблицы рассчитать целодневные и внутрисменные потери рабочего времени.

Показатели	План	Факт
1. Среднегодовая численность рабочих, чел.	420	430
2. Отработано за год одним рабочим, дн.	250	245
Отработано за год одним рабочим, час.	2000	1911
Средняя продолжительность рабочего, дни, час		

**Задача 10.** Имеются следующие исходные данные.

Показатели	За прошлый месяц	За отчетный месяц	Отклонение в %
1. Валовая продукция, тыс. руб.	12300	12900	
2. Среднесписочная численность всего персонала, чел.	532	520	
3. В том числе производственных рабочих, чел.	489	499»	
4. Проработано всеми рабочими за месяц, чел-дни	10,98	10,21	
5. Проработано всеми рабочими за месяц, чел-час	85644	84982	
6. Среднемесячная выработка на одного работающего тыс. руб.			
7. Среднемесячная выработка на одного рабочего, тыс. руб.			

Определить:

- динамику показателей среднемесячной выработки на одного работающего и на одного рабочего;
- влияние на выработку одного рабочего экстенсивного и интенсивного факторов.

**Задача 11.** Имеются следующие исходные данные

Показатели	Бизнес-план	Факт
Товарооборот, тыс. руб.	5890	6022
Общее число отработанных всеми работниками чел-дней за год	24800	24640
Общее число отработанных всеми работниками человеко-часов	235600	231616

Определить:

- отклонение фактического товарооборота от планового;
- влияние на объем товарооборота изменения общего числа отработанных всеми работниками чел-часов за год;

Определить:

- рост уровня показателей;
- плановый прирост производительности труда (часовой выработки) за счет снижения трудоемкости продукции;
- фактический рост производительности труда за счет снижения трудоемкости к уровню прошлого года.

**Задача 12.** Проанализировать изменение стоимости валовой продукции. Определить размер влияния на валовое производство изменения основных факторов.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Среднегодовое число работающих, чел.	900	923
Отработано в среднем 1 работником за год, дни.	240	на 9 % больше
Продолжительность рабочего дня, час.	8,0	7,5
Часовая производительность, руб.	5,0	5,2

#### **Тема 4. Анализ и управление объемом производства и продаж**

##### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы значение и задачи анализа производства и реализации продукции?
2. Охарактеризуйте в целом методику анализа производства и реализации продукции.
3. Как анализируется динамика и выполнение плана производства и реализации продукции?
4. Что представляет собой риск невостребованной продукции? Назовите внутренние и внешние причины его возникновения и управленческие решения по его нейтрализации.
5. Что такое структура продукции (услуг) и как она влияет на экономические показатели деятельности предприятия? Выгодны ли изменения в структуре производства для предприятия и в каких случаях?
6. Охарактеризуйте основные способы расчета влияния структуры продукции на объем ее производства в стоимостном выражении.
7. Как производится анализ положения товаров на рынке сбыта?
8. Назовите обобщающие, индивидуальные косвенные показатели качества продукции.

9. Как рассчитывают влияние качества продукции на объем ее производства в стоимостном выражении, на сумму выручки, прибыли и другие показатели?

10. Как оценивается конкурентоспособность продукции?

11. Изложите методику анализа ритмичности работы предприятия.

12. Назовите факторы изменения объема реализации и производства продукции (услуг).

13. Перечислите основные резервы увеличения объема производства и реализации продукции. Как определяют величину данных резервов?

14. Каковы задачи, решаемые в процессе анализа объема производства и реализации продукции?

15. Какие факторы влияют на отклонение фактического объема производства продукции от бизнес-плана?

16. Что такое ритмичность выпуска продукции?

17. Какие показатели исчисляются при анализе ритмичности производства продукции?

18. С помощью каких показателей анализируется качество выпускаемой продукции?

19. Какие факторы влияют на изменение объема реализации продукции?

20. Каким способом можно оценить выполнение бизнес-плана по ассортименту выпускаемой продукции.

21. Какой показатель объема производства включает стоимость произведенной продукции, выполненных услуг за минусом незавершенного производства?

22. Каковы задачи, решаемые в процессе анализа объема производства и реализации продукции?

### *Тесты*

1. Важнейшим показателем объема производства в торговле является объем:

- а) грузоперевозок;
- б) товарооборота;
- в) строительно – монтажных работ;
- г) собранных страховых взносов.

2. Перечень наименований выпускаемых предприятием изделий с указанием их объема называется:

- а) качество продукции;
- б) ассортимент;
- в) объем производства;
- г) конкурентоспособность продукции.

3. План по ассортименту продукции считается выполненным только в том случае, если по каждому изделию:

- а) план выполнен не менее чем на 100 %;
- б) план выполнен не более чем на 100 %;
- в) если хотя бы по одному виду изделий план выше 100%;
- г) если хотя бы по одному виду изделий план ниже 100%.

4. « Совокупность свойств, обуславливающих пригодность продукции удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением». Это определение:

- а) качества продукции;
- б) обновления продукции;
- в) ритмичности производства;
- г) объема производства.

5.  $\Pi = \text{V}_{\text{ПП}} \cdot \text{Д}_{\text{бр}}$  , где

$\text{V}_{\text{ПП}}$  – объем произведенной продукции;

$\text{Д}_{\text{бр}}$  – доля окончательного брака

Эта формула показывает:

- а) потери от брака;
- б) влияние брака на объем произведенной продукции;
- в) объем реализованной продукции;
- г) нет верного ответа.

6. Объем продаж ( в натуральном исчислении) зависит от :

- а) объема производства и уровня товарности;
- б) объема реализации и цены ед. продукции;
- в) объема производства и себестоимости ед. продукции;
- г) нет верного варианта ответа.

7. Резервы роста производства продукции за счет создания дополнительных рабочих мест определяется по формуле:

- а)  $R \uparrow \text{КР} * \text{ГВ}_{\text{ф}}$  ;
- б)  $R \uparrow \text{ФРВ} * \text{Ч В}_{\text{ф}}$  ;
- в)  $R \uparrow \text{Ч В} * \text{ФРВ}_{\text{ф}}$  ;
- г)  $R \uparrow \text{Ч В} * \text{Т}$ .

где КР – кол. рабочих мест

ФРВ – фонд рабочего времени

Ч В – часовая выработка

ГВ – годовая выработка

Т – время работы оборудования

8.  $P \uparrow T * ЧВ_{\phi}$ , где

T – время работы оборудования

ЧВ – выработка на один машино – час.

Это означает резервы роста произведенной продукции за счет увеличения:

- а) численности оборудования;
- б) времени работы оборудования;
- в) численности рабочих;
- г) нет верного ответа.

9. Процент выполнения договорных обязательств можно рассчитать по формуле:

а)  $\frac{\text{min отгрузка}}{\text{план отгрузки}} \times 100 \%$  ;

б)  $\frac{\text{план отгрузки} - \text{сумма недопоставок}}{\text{план отгрузки}} \times 100 \%$  ;

в)  $\frac{\text{сумма поставок} - \text{сумма недопоставок}}{\text{план отгрузки}} \times 100 \%$  ;

- г) нет верного ответа.

10. По степени готовности промышленности продукция подразделяется на:

- а) готовые изделия и полуфабрикаты;
- б) незавершенное производство;
- в) брак;
- г) нет верного ответа.

11. Система показателей качества продукции включает в себя:

- а) общие, частные и косвенные показатели;
- б) обобщающие, структурные и качественные показатели;
- в) прямые, обратные и обобщающие показатели;
- г) нет верного ответа.

12. К обобщающим показателям качества продукции относят:

- а) коэффициент сортности;
- б) удельный вес сертифицированной продукции;
- в) удельный вес бракованной продукции;
- г) все варианты ответа верны.

13. К частным показателям качества продукции относят:

- а) удельный вес сертифицированной продукции;
- б) гарантийный срок годности;
- в) уровень сервисного обслуживания;
- г) нет верного ответа.

14. Какой показатель объема производства включает стоимость произведенной продукции, выполненных услуг за минусом незавершенного производства?

- а) объем реализации продукции;
- б) товарная продукция;
- в) валовая продукция;
- г) нет верного ответа.

### *Задачи*

**Задача 1.** На основании приведенных данных рассчитайте базисные, цепные и среднегодовые темпы роста объема производства и реализации продукции, нейтрализовав предварительно влияние фактора цен, постройте график динамики.

Год	xxx1	xxx2	xxx3	xxx4	xxx5
Объем производства в текущих ценах, млн. руб.	300	360	480	660	915
Объем реализации в текущих ценах, млн. руб.	305	350	475	670	900
Индексы цен	1,0	1,25	1,23	1,22	1,20

**Задача 2.** Используя нижеприведенные данные

Вид продукции	Цена 1 т продукции, тыс. руб.		Объем производства, т.		Объем реализации, т.	
	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
А	100	120	5500	6120	5600	6000
Б	25	30	4500	5880	4400	6000
Итого	-	-	10000	12000	10000	12000

Определите:

- абсолютное и относительное отклонение от плана по объему производства и реализации продукции;
- изменение в структуре произведенной продукции и влияние данного фактора на объем выпуска продукции в стоимостном выражении
- ответьте, почему неодинаковы темпы роста объема производства продукции в физическом и стоимостном измерении, учитывая, что выпуск продукции отчетного и прошлого периодов выражены в одинаковых ценах.

**Задача 3.** Установите, насколько изменилась выручка от реализации продукции А за счет изменения ее сортового состава:

Сорт продукции	Цена 1 т, тыс. руб.	Объем реализации, т	
		Прошлый период	Отчетный период
Высший	120	2800	4200
Первый	100	1400	1500
Второй	60	1400	300
Итого	-	5600	6000

**Задача 4.** На основании ниже приведенных данных рассчитайте изменение выпуска продукции за счет:

- численности промышленно – производственного персонала и выработки одного работника;
- размера основных производственных фондов и фондоотдачи;
- стоимости использованных материальных ресурсов и материалоотдачи.



Сделайте выводы по результатам анализа.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Стоимость валового выпуска продукции, тыс. руб.:	660000	762500
* в сопоставимых ценах	660000	915000
* в текущих ценах		
Среднесписочная численность ППП, чел.	1000	1200
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	183820	228750
Сумма материальных затрат, тыс. руб.	350000	450000

**Задача 5.** Вычислите коэффициент ритмичности по данным таблицы

Декада	Выпуск продукции за год, тыс. руб.		Объем продукции, зачтенной в выполнение плана по ритмичности, тыс. руб.
Первая	40000	46000	
Вторая	40000	38000	
Третья	40000	56500	
ВСЕГО за год	120	140500	

**Задача 6.** Заполните таблицу и определите выполнение плана по качеству:

Сорт продукции	Цена за 1 шт., руб.	Выпуск продукции, шт.		Стоимость выпуска, тыс. руб.			
		план	факт	план	факт	по цене 1 сорта	
						план	факт
1	500	600	400				
2	400	400	300				
3	300	200	300				
Итого	х	1200	1000				

**Задача 7.** По данным таблицы определите процент выполнения плана реализации продукции.

Показатели в плановых оптовых ценах предприятия	Сумма, тыс. руб.		
	план	факт	отклонение (+,-)
1. Остаток готовой продукции на начало года	500	200	
2. Выпуск товарной продукции	80000	96000	
3. Остаток готовой продукции на конец года	400	400	
4. Отгрузка продукции за год (п. 1 + п. 2 - п. 3)	80100	95800	
5. Остаток товаров, отгруженных покупателям:			
5.1. На начало года	200	250	
5.2. На конец года	600	700	
6. Реализация продукции (п. 4 + п. 5.1 - п. 5.2)	79700	95350	

**Задача 8.** На основе данных таблицы определите процент выполнения договорных обязательств

Изделие	Потребитель	План поставки по договору	Фактически отгружено	Недоставки продукции
А	1	500	550	
	2	600	500	
	3	400	400	
ИТОГО		1500	1450	

## **Тема 5. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции**

### *Вопросы для самоконтроля*

1. На основании каких источников производится анализ себестоимости отдельных видов продукции?
2. В чем состоят основные задачи анализа себестоимости отдельные видов продукции?

3. Изложите методику анализа общей суммы затрат на производство продукции.

4. Как определить изменение себестоимости произведенной продукции за счет ресурсоемкости и цен на ресурсы?

5. Как рассчитывается и анализируется показатель затрат на рубль продукции?

6. Изложите методику анализа себестоимости отдельных видов продукции.

7. Назовите факторы и сконструируйте факторные модели изменения суммы:

- а) прямых материальных затрат;
- б) прямой заработной платы персонала;
- в) затрат на содержание основных средств;
- г) накладных и коммерческих расходов.

8. Назовите основные источники и порядок определения резервов снижения себестоимости продукции.

9. Какие задачи стоят перед анализом себестоимости продукции на предприятии?

10. Какой показатель используется для анализа уровня и динамики себестоимости продукции, как он исчисляется и анализируется?

11. Назовите факторы, влияющие на снижение затрат на 1 руб. товарной продукции?

12. Какие факторы влияют на величину материальных затрат по производству товарной продукции?

### *Тесты*

1. Расходы по командировкам относятся к:

- а) прямым затратам;
- б) косвенным затратам;
- в) расходам по обычным видам деятельности;
- г) внереализационным расходам.

2. Одним из наиболее важных обобщающих показателей себестоимости продукции является:

- а) затраты на 1 руб. товарной продукции;
- б) затраты на 1 руб. прибыли;
- в) произведенная продукция на 1 руб. затрат;
- г) произведенная продукция на 1 руб. прибыли.

3. Если уровень затрат на 1 руб. товарной продукции ниже единицы то:

- а) производство продукции является рентабельным;
- б) убыточным;
- в) рентабельность равна 0;
- г) нет верного ответа.

4. Классификация затрат по отдельным статьям расходов отвечает на вопрос:

- а) какой удельный вес занимают отдельные элементы затрат в общей их сумме;
- б) на какие цели используются виды затрат;
- в) как изменяются затраты за определенный период;
- г) каковы изменения общей суммы затрат.

5. Резерв сокращения расходов на содержание основных средств за счет реализации, передачи в долгосрочную аренду, консервации и списания ненужных, лишних, неиспользуемых зданий, машин, оборудования определяется:

- а) умножением остаточной их стоимости на норму амортизации;
- б) умножением первоначальной их стоимости на норму амортизации;
- в) умножением восстановительной их стоимости на норму амортизации;
- г) стоимостью их реализации.

6. Экономия затрат по оплате труда в результате внедрения организационно-технических мероприятий можно рассчитать путем:

- а) умножения разности между трудоемкостью продукции до внедрения и после внедрения соответствующих мероприятий на планируемый уровень среднечасовой оплаты труда и на планируемый объем производства;
- б) умножения разности между трудоемкостью продукции отчетного и базисного года на планируемый уровень среднечасовой оплаты труда и на планируемый объем производства;

- в) умножения разности между трудоемкостью продукции до внедрения и после внедрения соответствующих мероприятий на фактический уровень среднечасовой оплаты труда и на фактический объем производства;
- г) верного варианта ответа нет.

7. К постоянным затратам относят:

- а) арендную плату;
- б) расходы на рекламу;
- в) амортизацию зданий и оборудования;
- г) затраты на сырье и материалы.

8. Вместе с выпуском продукции растут:

- а) переменные издержки;
- б) постоянные издержки;
- в) валовые издержки;
- г) верного варианта ответа нет.

9. В расчете на единицу продукции постоянные затраты:

- а) пропорциональны;
- б) дегрессивны;
- в) прогрессивны;
- г) не изменяются.

10. Чтобы определить экономию или перерасход по переменным затратам необходимо фактический уровень затрат сопоставить с:

- а) плановым;
- б) плановым, скорректированным на процент изменения объема производства;
- в) плановым, скорректированным на процент изменения объема реализации;
- г) фактическими затратами за прошлый год.

**Задача 1.** Отметьте крестиками (x) в какую группу Вы считаете отнести ниже приведенные расходы

Наименование расходов	Производственные	Непроизводственные	Прямые	Косвенные	Переменные	Постоянные	Чрезвычайные
Работы и услуг по обработке сырья и материалов							
Транспортные расходы по перевозке грузов (сырья и материалов) со склада внутри предприятия							
Транспортные расходы по доставке готовой продукции на железнодорожную платформу							
Расходы топлива на технологические нужды							
Расходы бензина и смазочных материалов для автомобильного парка							
Расходы сырья и материалов							
Расход покупных и комплектующих изделий и полуфабрикатов							
Начисление заработной платы производственным рабочим							
Отчисление на социальное страхование по оплате труда производственным рабочим							

**Задача 2.** На основании данных фирмы «НУР» рассчитайте влияние на сумму изменения объема реализации и уровня затрат и дать письменное заключение по результатам расчета

Расчет влияния на сумму затрат фирмы «НУР» за xxx2 год  
изменения объема реализации и уровня затрат  
( по сравнению с прошлым годом)

Показатели	xxx1г.	xxx2г.	Откло- нение	В т.ч за счет изменения	
				реали- зации	уровня затрат
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг.					
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг. Сумма Уровень, в % к сумме выруч- ки					
Коммерческие расходы Сумма Уровень, в % к сумме выруч- ки					
Управленческие расходы					
Итого расходы от основной деятельности					
Операционные расходы					
Внереализационные расходы					
Чрезвычайные расходы					
Всего расходы					

**Задача 3.** Компания «Шарк» выпускает печенье «Восточное». Цена за единицу продукции на рынке – 90 руб. Переменные затраты по калькуляции себестоимости единицы продукции – 50 руб., постоянные затраты предприятия – 20000 руб.  
Определить:

1. рынок по данной цене может принять 700 единиц.  
Каково Ваше решение:
  - не выпускать данную продукцию;
  - выпустить требуемое для рынка количество продукции; какова в данном случае будет прибыль.
2. компания хочет получить прибыль в размере 100 тыс. руб. Какое количество продукции предприятию необходимо производить?
3. Определить:
  - маржинальный доход;
  - точку безубыточности (порог рентабельности)
4. Предприятие выпускает 500 шт. изделий по цене 1 тыс.руб. за штуку. Все, что производится, сбывается, незавершенного производства нет. Выручка равна 500 тыс.руб. Постоянные затраты составляют 100 тыс. руб. Переменные затраты равны 200 руб. за штуку. Рассчитайте аналитическим
5. Фактический выпуск сравнимой товарной продукции по среднегодовой себестоимости предыдущего года составил 19894 ден. ед., по плановой себестоимости отчетного года 19845 ден. ед., по фактической себестоимости отчетного года 19698 ден. ед. Определить изменение сравнимой продукции.
6. Затраты на рубль товарной продукции в базисном году 76,23 коп., в отчетном 75,82 коп. Определить процент снижения затрат.
7. Постоянные затраты предприятия 210 ден. ед. Переменные затраты на единицу продукции 40 ден. ед. Маржинальный доход 10 ден. ед. Определить критический объем продаж.
8. Цена единицы продукции составляет 250 ден. ед. Переменные затраты составляют 50 % от цены. Постоянные затраты за год 750 ден. ед. Определить критический объем продаж.
9. Продажная цена изделия составляет 60 ден. ед. Переменные затраты на единицу продукции 40 ден. ед. Постоянные затраты – 540 ден. ед. Определить критический объем продаж.

## **Тема 6. Анализ финансовых результатов**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Назовите основные задачи и источники данных для анализа финансовых результатов.
2. Охарактеризуйте основные показатели прибыли и порядок их расчета.



3. Изложите методику влияния факторов на изменение суммы прибыли от реализации продукции в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

4. Какие факторы определяют уровень средне- реализационных цен и как рассчитывают их влияние?

5. Как проводится анализ операционных и внереализованных результатов?

6. Охарактеризуйте основные показатели рентабельности и методику их расчета.

7. Запишите факторную модель и методику расчета влияния факторов на изменение уровня рентабельности продукции, оборота и совокупного капитала.

8. Назовите основные источники резервов увеличения прибыли и укажите методику их подсчета.

9. Запишите алгоритм расчета определения резервов повышения уровня рентабельности.

### *Тесты*

1. Влияние отдельных факторов на уровень рентабельности можно проанализировать:

- а) методом средних величин;
- б) методом цепных подстановок;
- в) индексным методом;
- г) графическим методом.

2. Если от валовой прибыли вычесть коммерческие и управленческие расходы, то получится:

- а) балансовая прибыль;
- б) прибыль от продаж;
- в) чистая прибыль;
- г) налогооблагаемая прибыль.

3. Сумма финансового результата от продаж продукции (работ и услуг) и сальдо прочих операционных и внереализационных доходов и расходов показывает:

- а) валовую прибыль;
- б) балансовую прибыль (до налогообложения);

- в) чистую прибыль;
- г) нераспределенную прибыль.

4. Разница между балансовой прибылью и налогами на прибыль показывает:

- а) чистую прибыль;
- б) нераспределенную прибыль;
- в) использование прибыли;
- г) внереализационные доходы.

5. Налогооблагаемая прибыль отражена в годовом отчете в форме:

- а) №2 « Отчет о прибылях и убытках»;
- б) №1 « Бухгалтерский баланс»;
- в) № 3 « Отчет об изменениях капитала»;
- г) №4 « Отчет о движении денежных средств».

6. Разница между фактической и условной выручкой ( $\Phi_{\text{выа}} - У_{\text{выр.}}$ ) означает:

- а) изменение финансового результата от реализации продукции в целом по предприятию;
- б) изменение за счет структуры реализованной продукции;
- в) изменение за счет цен реализованной продукции;
- г) изменение за счет произведенной продукции.

7. Прибыль от реализации продукции в целом по предприятию зависит от .... факторов первого уровня

- а) двух;
- б) трех;
- в) четырех;
- г) пяти.

8. Влияние изменения себестоимости на финансовый результат от реализации продукции определяется:

- а) разницей между фактической и условной выручкой;
- б) разницей между условной и плановой выручкой;

в) отношением фактической суммы выручки и фактического объема реализации;  
г) разницей между фактической и условной себестоимостью с обратным знаком.

9. На цену реализации продукции влияет:

- а) себестоимость;
- б) количество реализованной продукции;
- в) качество продукции;
- г) прибыль.

10. Порог рентабельности, равный 5 млн. руб. означает:

- а) выручка равна 5 млн. руб.;
- б) запас финансовой устойчивости равен 5 млн. руб.;
- в) маржинальный доход равен 5 млн. руб.;
- г) при выручке в 5 млн. руб. рентабельность будет равна 0.

11. Выручка «минус» порог рентабельности отражает:

- а) маржинальный доход;
- б) переменные затраты;
- в) постоянные затраты;
- г) запас финансовой устойчивости.

12. Отношение прибыли от реализации к выручке, характеризует:

- а) рентабельность продаж;
- б) рентабельность капитала;
- в) порог рентабельности;
- г) рентабельность производственной деятельности.

13. Балансовая прибыль в процентах к стоимости активов характеризует:

- а) балансовую прибыль на рубль средств на оплату труда;
- б) рентабельность реализации;
- в) рентабельность активов;
- г) нет правильного варианта ответа.

## Задачи

**Задача 1.** На основании приведенных данных проанализируйте факторы изменения прибыли и рентабельности отдельных видов продукции и целом по предприятию.

Показатель	Изделие А		Изделие Б	
	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
Объем продаж, шт.	5600	6000	4400	6000
Цена изделия, тыс. руб.	100	120	25	30
Себестоимость изделия, тыс. руб.	70,0	80,0	20	24

**Задача 2.** Определите резерв увеличения прибыли и рентабельности продаж по изделию А (данные задачи 1) за счет:

- а) увеличения объема продаж на 5 %;
- б) снижения себестоимости единицы продукции на 2,85 тыс. руб.;
- в) увеличения удельного веса первого сорта с 60 до 70% при соответствующем уменьшении удельного веса второго сорта ( цена первого сорта 130 тыс. руб., второго – 105 тыс. руб.);
- г) увеличения доли экспортируемой продукции с 25 до 30 % ( цена изделия на внешнем рынке – 150 тыс. руб., на внутреннем 110 тыс. руб.).

**Задача 3.** На основании приведенных данных:

Вид ценных бумаг	Прошлый период			Отчетный период		
	количество	стоимость, тыс. руб.	доход, тыс. руб.	количество	стоимость, тыс. руб.	доход, тыс. руб.
Акции	200	20000	300	270	27000	4320
Облигации	50	5000	500	30	3000	300
Депозиты	-	12000	3600	-	15000	4800
и т.д.						
итого	-	37000	7100	-	45000	9420

Определите:

- изменения в структуре доходов от инвестиционной деятельности;
- факторы изменения суммы доходов по каждому виду ценных бумаг

**Задача 4.** На основании приведенных данных проанализируйте факторы изменения суммы чистой прибыли и ее использования:

Показатель	Значение показателя	
	Прошлый период	Отчетный период
1. Прибыль от реализации продукции	190	276
2. Внереализационные результаты, относящиеся к основной деятельности	2,9	4,6
3. Прибыль от инвестиционной деятельности	7,1	9,4
4. Общая сумма брутто – прибыли до выплаты процентов и налогов	200	290
5. Проценты за заемные средства	28	45
6. Налог на прибыль	35	58
7. Чистая прибыль отчетного периода	137	187
8. Дивиденды выплаченные	65	80
9. Нераспределенная (капитализированная) прибыль	72	107

**Задача 5.** По данным таблицы проведите анализ уровня и динамики финансовых результатов деятельности предприятия.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отчетный год в % к базисному
Выручка от реализации продукции без НДС и активов, тыс. руб.	2830,4	3520,2	
Затраты на производство реализованной продукции	1524,0	2432,0	
Прибыль от реализации продукции	1306,4	1088,2	
Результат от прочей реализации	-	-	
Сальдо доходов и расходов от внереализационных операций	-	-	
Балансовая прибыль	1306,4	1088,2	
Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	804,3	502,1	

**Задача 6.** На основании приведенных данных (тыс. руб.):

Показатели	Базисный год	По ценам базисного года и затратам на фактически реализованную продукцию	Отчетный год
1. Выручка от реализации продукции (без НДС и акцизов)	71624	52320	53600
2. Полная себестоимость реализованной продукции	64329	41122	44321
3. Прибыль (убытки)	7295	11198	9279

Определить изменение суммы прибыли за счет:

- объема реализации продукции;
- структуры и ассортимента продукции;
- цены и себестоимости.

**Задача 7.** Определите показатель рентабельности всего имущества, если на начало года стоимость имущества составила 83447 тыс. руб., на конец года 9345,9 тыс. руб., балансовая прибыль 37889 тыс. руб.

**Задача 8.** Определите показатель рентабельности собственных средств, если в начале года сумма собственных средств составила 7093,7 тыс. руб., в конце года 6784,2 тыс. руб., балансовая прибыль 3788,0 тыс. руб.

**Задача 9.** Определите показатель рентабельности производственных средств, если на начало года стоимость основных средств составила 5420 тыс. руб., материальных оборотных средств 36782 тыс. руб., на конец года соответственно 57223 тыс. руб., 32209 тыс. руб., балансовая прибыль 37889 тыс. руб.

**Задача 10.** На основании приведенных данных определите:

Показатели	План	Отчет
Товарооборот, тыс. руб.	3760	3124
Уровень валового дохода от реализации товаров (без НДС), в % к обороту	21,4	22,9
Уровень издержек обращения, в % к обороту	12,8	14,2

Определить:

- отклонение фактической суммы доходов к распределению от плановой;
- отклонение фактического уровня доходов к распределению от планового;
- влияние на доходы к распределению изменения объема товарооборота;
- влияние на доходы к распределению изменения уровня валового дохода;
- влияние на доходы к распределению изменения уровня издержек обращения.

**Задача 11.** На основании приведенных данных

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Розничный товароборот, тыс. руб.	7165,8	12137,5
2. Выручка (валовой доход) от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1536,6	2718,9
3. Налог на добавленную стоимость, тыс. руб.	306,6	560,9
4. Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб.	625,0	1360,4
5. Результаты от прочей реализации, тыс. руб.	165,8	460,2
6. Доходы и расходы от внереализационных операций, тыс. руб.	245,1	46,6

Определить влияние на балансовую прибыль изменения

- объема товарооборота;
- уровня валового дохода;
- уровня НДС.

**Задача 12.** Предприятие производит два изделия А и Б 30 % и 70 % соответственно. Выручка от продаж по плану 200 ден. ед. Постоянные расходы 50 ден. ед. Ставка маржинального дохода для А - 0,4; для Б - 0,5. Определить величину плановой прибыли.

## **Тема 7. Инвестиционный анализ**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Как можно классифицировать инвестиции по различным признакам? Чем вызвана необходимость этой классификации?
2. Назовите основные источники финансирования инвестиций.

3. Назовите основные критерии оценки эффективности инвестиций.
4. Какие показатели характеризуют срок окупаемости инвестиции?
5. С помощью каких показателей можно оценить отдачу инвестиций?
6. Какие показатели используются при анализе рентабельности (доходности) инвестиций?

### *Тесты*

1. Понятие об инвестициях – это:
  - а) предоставление денежных средств или имущества в безвозмездное пользование;
  - б) накопление денежных средств с целью дальнейшего вложения их в бизнес;
  - в) вложение средств с целью получения экономической выгоды в течение определенного периода;
  - г) вложение средств с целью получения товаров.
  
2. Долгосрочные инвестиции отражаются:
  - а) в первом разделе бухгалтерского баланса;
  - б) во втором-----//-----//-----//-----;
  - в) в третьем-----//-----//-----//-----;
  - г) в форме №2 « Отчет о прибылях и убытках».
  
3. По объектам вложения инвестиции делятся на :
  - а) реальные (капитальные) и финансовые;
  - б) долгосрочные и краткосрочные;
  - в) валовые и чистые;
  - г) нет верного варианта ответа.
  
4. Эффективность инвестиционной деятельности характеризуется:
  - а) номинальная цена акции;
  - б) текущая стоимость суммы возврата платежа;
  - в) размер дивиденда;
  - г) окупаемость, чистый приведенной эффект, индекс рентабельности.
  
5. Одним из показателей ретроспективной оценки эффективности реальных инвестиций является:
  - а) срок окупаемости инвестиций;
  - б) себестоимость продукции;
  - в) объем реализованной продукции;
  - г) инвестиции в ценные бумаги других организаций.



6. При прогнозировании эффективности инвестиционных проектов важной проблемой является:

- а) рост цен в связи с инфляцией;
- б) текущая стоимость доходов;
- в) ожидаемая сумма прибыли;
- г) себестоимость.

7. Оценка эффективности долгосрочных финансовых вложений производится:

- а) сопоставлением суммы полученного дохода от данного вида инвестиций со среднегодовой суммой данного вида актива;
- б) сопоставлением среднегодовой суммы данного вида актива и суммы полученного дохода;
- в) сопоставлением структуры ценных бумаг и уровня доходности каждого вида;
- г) нет верного ответа.

### *Задачи*

**Задача 1.** Прибыль (до уплаты налога) составила 16780 тыс. руб.; прибыль остающаяся в распоряжении предприятия 5840 тыс. руб.; валюта баланса (общая величина имущества) 45230 тыс.руб.; краткосрочные обязательства 1896 тыс. руб.; источники собственных средств 23450 тыс. руб.; выручка от реализации 73220 тыс. руб. Определите рентабельность инвестиций, собственного капитала, реализованной продукции.

**Задача 2.** Объем производства в связи с реконструкцией предприятия снизился с 9000 шт. на 20 %. Маржинальный доход на единицу продукции до реконструкции составлял 30 ден. ед. Определить маржинальный доход после реконструкции на единицу продукции.

**Задача 3.** От эксплуатации автомобиля предприятие может получить в течение 8 лет прибыль в размере 140 тыс. руб. в год. Определите, какую максимальную сумму должно предприятие получить от продажи данного автомобиля, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь прибыль не ниже, чем результат от эксплуатации машины, остаточная стоимость автомобиля через 8 лет будет равна 10 тыс. руб.

**Задача 4.** Руководство предприятия делает прогноз, что закупка торгового оборудования стоимостью в 8 млн. руб. будет приносить прибыль в

размере 3 млн. руб. каждый год в течение 11 лет. В случае вложения этих средств в банк предполагается ежегодный доход в размере 12 %.

**Задача 5.** Рассчитайте, сколько нужно вложить средства в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. руб. при 10 %-ой норме доходности инвестиций.

**Задача 6.** Предприятие на рынке может продать автомобиль по цене 40 тыс. руб. и вложить деньги в банк под 15 % годовых на условиях сложного процента. В случае эксплуатации автомобиля через 9 лет остаточная стоимость его составит 50 тыс. руб. Ежегодная прибыль от использования машин в среднем 60 тыс. руб. Выберите наиболее доходный способ вложения капитала на 9 лет.

**Задача 7.** Предприятие получило кредит на три года в размере 28 тыс. руб с условием возврата с учетом выплат процентов за кредит 34 тыс. руб. Рассчитайте процентную ставку (норму доходности) и ставку дисконтирования по кредиту (дисконт).

**Задача 8.** Предприятие -векселедержатель предъявило 01.02.08г. вексель на сумму 17 тыс. руб. со сроком погашения 28.02.08г. Банк учитывает векселя с дисконтом 12 % годовых, рассчитайте сумму, которую можно выплатить банк векселедателю.

**Задача 9.** Требуется определить значение показателя нормы рентабельности инвестиций (JRR) для проекта, рассчитанного на три года, требующего инвестиций в размере 10 млн. руб. и имеющего предполагаемые денежные поступления в размере 3 млн. руб., 4 млн. руб., 7 млн. руб.

**Задача 10.** Рассчитать экономическую целесообразность реализации проекта при следующих условиях: величина инвестиций - 5 млн. руб.; период реализации проекта - 3 года; доходы по годам (тыс. руб.) - 2000, 2000, 2500; текущий коэффициент дисконтирования (без учета инфляции - 9,5 %); среднегодовой индекс инфляции - 5 %.

**Задача 11.** Ожидается, что результатом предполагаемого инвестиционного проекта, жизненный цикл, которого составит 7 лет, станут следующие денежные потоки после налогов:

- 1-й год - 10000 ден. ед.
- 2-й год - 15000 ден. ед.
- 3-й год - 15000 ден. ед.
- 4-й год - 20000 ден. ед.

- 5-й год - 15 000 ден. ед.
- 6-й год - 10000 ден. ед.
- 7-й год - 5000 ден. ед.

Необходимо рассчитать:

- чистую текущую стоимость, если ставка дисконтирования равна 10 %, 16 %.
- внутреннюю норму окупаемости (доходность) предлагаемого проекта

## **Тема 8. Анализ финансового состояния**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. По каким направлениям оценивается финансовое состояние предприятия?
2. Что такое «рабочий капитал»?
3. Что понимается под ликвидностью баланса?
4. Назовите источники информации для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.
5. Каков норматив текущей ликвидности?
6. Что понимается под финансовой устойчивостью? Назовите направления оценки финансовой устойчивости.
7. Назовите источники информации для оценки финансовой устойчивости.
8. Что понимают под финансовым состоянием предприятия и в связи с чем повышается значимость его анализа на современном этапе?
9. Назовите основные задачи анализа ФСП и основные источники его информационного обеспечения.
10. Каковы основные источники формирования капитала предприятия? Охарактеризуйте методику их анализа.
11. Для чего и как определяется цена различных источников капитала и его средневзвешенная стоимость?
12. Изложите значение, объекты и методику анализа имущественного положения предприятия.
13. Расскажите о методике анализа динамики, структуры и состояния:
  - а) основного капитала предприятия;
  - б) оборотного капитала в запасах, дебиторской задолженности, денежной наличности.

14. Назовите основные показатели эффективности использования капитала предприятия. Какова методика их расчета и анализа?

15. Какие показатели используются для оценки интенсивности использования капитала? Каковы методика их расчета и анализа?

16. В чем выражается и как определяется эффект от ускорения оборачиваемости капитала?

17. Как определяется и от чего зависит эффект от использования заемного капитала?

18. Как рассчитать и от каких факторов зависит рентабельность собственного капитала?

19. Что понимается под финансовой устойчивостью предприятия и с помощью каких показателей они оценивается?

20. Что понимают под платежеспособностью предприятия и как она оценивается на основании показателей ликвидности баланса и денежных потоков?

21. Какие методы используются для диагностики риска банкротства и в чем их сущность?

22. Каковы пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования?

### *Тесты*

1. Сравнение показателей финансовой отчетности с данным предыдущего периода осуществляется методом:

- а) вертикального анализа;
- б) горизонтального анализа;
- в) трендового анализа;
- г) факторного анализа.

2. Признаком «хорошего» баланса является:

- а) собственный капитал организации должен превышать заемный, и темпы его роста должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;
- б) доля собственных средств в активах должна быть менее 10%;
- в) темпы прироста дебиторской задолженности должны значительно превышать темпы роста кредиторской задолженности;
- г) все варианты верны.

3. Собственный капитал предприятия находится:

- а) в 1 разделе баланса;
- б) во 2 разделе баланса;

- в) в 3 разделе баланса;
- г) в приложении к балансу.

4. Бухгалтерский баланс состоит из:

- а) 2 – х разделов;
- б) 3– х разделов;
- в) 4– х разделов;
- г) 5– ти разделов.

5. Для определения величины заемного капитала следует суммировать:

- а) внеоборотные активы и оборотные активы;
- б) оборотные активы и капитал и резервы;
- в) капитал и резервы и краткосрочные обязательства;
- г) долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

6. Под ликвидностью предприятия понимается:

- а) краткосрочная задолженность банку;
- б) способность предприятия рассчитаться с задолженностью банка;
- в) способность предприятия рассчитаться со своими долгосрочными обязательствами;
- г) способность предприятия рассчитаться с обязательствами.

7. Коэффициент абсолютной ликвидности определяется:

- а) как отношение текущих активов к сумме хозяйственных средств (капитала);
- б) как отношение текущих активов к текущим обязательствам;
- в) как отношение денежных средств к текущим обязательствам;
- г) как отношение запасов и затрат к функционирующему капиталу.

8. Наличие собственных оборотных средств по балансу определяется следующим образом:

- а) из суммы итогов 3 и 4 разделов вычесть итог 1 раздела;
- б) из итога 4 раздела вычесть итог 1 раздела;
- в) из итога 2 раздела вычесть итог 4 раздела;
- г) из итога 1 раздела актива вычесть итог 1 раздела пассива.

9. Коэффициент автономии определяется:
- а) как отношение собственного капитала к привлеченным средствам;
  - б) как отношение хозяйственных средств к сумме собственных средств;
  - в) как отношение собственного капитала к общей сумме хозяйственных средств;
  - г) как отношение привлеченного капитала к сумме хозяйственных средств.

10. С точки зрения поставщиков интересен показатель:
- а) общий коэффициент покрытия;
  - б) коэффициент маневренности собственного капитала;
  - в) коэффициент абсолютной ликвидности;
  - г) промежуточный коэффициент покрытия.

11. Коэффициент покрытия рассчитывается:
- а) как отношение текущих активов к сумме хозяйственных средств (капиталу);
  - б) как отношение текущих активов к текущим обязательствам;
  - в) как отношение денежных средств к текущим обязательствам;
  - г) как отношение запасов и затрат к функционирующему капиталу.

12. Коэффициент, характеризующий наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости:
- а) общий показатель платежеспособности;
  - б) коэффициент абсолютной ликвидности;
  - в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
  - г) коэффициент текущей ликвидности.

$$13. \quad K = \frac{K_{мл} + \frac{6}{T}(K_{млк} - K_{млн})}{2}, \text{ где}$$

$K_{тл}$  – коэффициент текущей ликвидности;

$K_{тлк}, K_{тлн}$  – коэффициент текущей ликвидности на конец и начало года, соответственно;

$T$  – продолжительность анализируемого периода, означает:

- а) коэффициент утраты платежеспособности;
- б) коэффициент восстановления платежеспособности;
- в) коэффициент маневренности;
- г) коэффициент финансовой устойчивости.

14. Структуру баланса оценивают на основе:

- а) коэффициента рентабельности всего капитала;
- б) коэффициента оборачиваемости активов баланса;
- в) коэффициента текущей ликвидности и коэффициента оборачиваемости собственных средств;
- г) коэффициента автономии.

15. Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1,0 за полугодие свидетельствует:

- а) о наличии реальной возможности восстановить платежеспособность;
- б) о наличии реальной возможности утратить платежеспособность;
- в) об отсутствии реальной возможности восстановить платежеспособность;
- г) об утрате платежеспособности.

16. Коэффициент финансового левериджа показывает:

- а) на сколько процентов увеличивается себестоимость при увеличении выручки от реализации на 1%;
- б) на сколько процентов увеличивается прибыль при увеличении выручки от реализации на 1%;
- в) на сколько процентов увеличивается чистая прибыль при увеличении прибыли на 1%;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

17. Эффект финансового рычага характеризует:

- а) увеличение рентабельности собственных средств благодаря использованию заемных средств;
- б) увеличение рентабельности заемных средств благодаря использованию собственных средств;

- в) увеличение рентабельности средств предприятия благодаря использованию заемных средств;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

18. Для акционерных обществ чистый оборотный капитал соответствует:

- а) реальному собственному капиталу;
- б) собственным оборотным средствам;
- в) чистым оборотным активам;
- г) текущим активам.

19. Уровень операционного рычага равен:

- а) производству маржинального дохода на прибыль;
- б) частному от деления маржинального дохода на прибыль;
- в) частному от деления прибыли на маржинальный доход;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

20. Сумма дивидендов, начисленных акционерам предприятия, влияет на величину его чистых активов следующим образом:

- а) увеличивает стоимость чистых активов;
- б) уменьшает стоимость чистых активов;
- в) не принимается в расчет при определении стоимости чистых активов;
- г) иногда увеличивает, а иногда уменьшает стоимость чистых активов.

### *Задачи*

**Задача 1.** На основании данных таблицы

Определить:

- структуру актива баланса на начало и конец периода;
- абсолютное отклонение по составляющим актива баланса.
- темпы роста:
  - всего имущества
  - иммобилизованных активов
  - оборотных активов
  - запасов
  - дебиторской задолженности
  - денежных средств



Актив баланса	Начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темпы роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1. Имущество - всего	15685	100	99360	100		
1.1.Имобилизованные активы	5219		39942			
1.2. Оборотные активы	10626		59418			
1.2.1. Запасы	4151		31014			
1.2.2.Дебиторская задолженность	5704		20286			
1.2.3.Денежные средства	771		8118			

**Задача 2.** На основании приведенных данных рассчитать и определить тенденции отклонения по группам текущих активов и степени риска:

- минимальные
- средняя
- малая
- высокая

Степень риска	Группа текущих активов	Доля группы в общем объеме текущих активов, %		Отклонение (+,-)
		на начало года	на конец года	
Минимальная	наличные денежные средства, легко реализуемые краткосрочные ценные бумаги	4,9	2,9	
Малая	дебиторская задолженность с нормальным финансовым положением + запасы (исключая заемные) + готовая продукция	53,8	49,8	
Средняя	продукция производственно-технического назначения, незавершенное производство, расходы будущих периодов	8,8	9,5	
Высокая	Дебиторская задолженность предприятий, находящихся в тяжелом финансовом положении, запасы готовой продукции, вышедшей из употребления, залежалые запасы, неликвиды	32,5	40,7	

**Задача 3.** На основании приведенных данных:

Пассив баланса	Начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темпы роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1. Источники имущества - всего	15845	100	99360	100		
1.1. Собственный капитал	7620		63710			
1.2. Заемный капитал	8225		36650			
1.2.1. Долгосрочные обязательства	3778		3098			
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы	3600		11000			
1.2.3. Кредиторская задолженность	847		21552			

Определить:

- структуру пассива баланса на начало и конец периода;
- абсолютное отклонение по составляющим пассивам баланса;
- темпы роста:
  - источников имущества;
  - собственного капитала;
  - заемного капитала;
  - долгосрочных обязательств;
  - краткосрочных кредитов и займов;
  - кредиторской задолженности.

**Задача 4.** На основании приведенных данных:

Показатели	На начало года	На конец года	Изменения, руб.	Темпы роста, %
<b>Актив</b>				
1. Основные средства и прочие внеоборотные активы	2728	6491		
в т.ч. основные средства	2715	6014		
2. Запасы и затраты	4596	14210		
3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	13000	12970		
4. Расчеты с дебиторами	1218	5768		
ИТОГО активов				
<b>Пассив</b>				
1. Источники собственных средств	8983	20262		
2. Краткосрочные кредиты банков	251	188		
3. Кредиторская задолженность	12301	18965		
4. Прочие пассивы	7	25		
ИТОГО пассивов				

Определить:

- наличие собственных оборотных средств на конец года;
- коэффициент маневренности собственных средств на конец года;
- коэффициент абсолютной ликвидности на конец года;
- коэффициент финансирования на конец года;
- коэффициент независимости на конец года;
- уровень платежеспособности (в %) на конец года.

**Задача 5.** На основании приведенных данных (тыс.руб.):

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонения (+,-)
1. Общая величина имущества (валюта банка)	3187	3796	
2. Источник собственных средств	1932	2205	
3. Краткосрочные обязательства	1255	1591	
4. Средняя величина активов	x	3092	
5. Средняя величина текущих активов	x	2169	
6. Выручка от реализации	x	5443	
7. Прибыль после уплаты налога	x	980	
8. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	x	479	
9. Рентабельность активов, %			
10. Рентабельность текущих активов, %			
11. Рентабельность инвестиций, %			
12. Рентабельность собственного капитала, %			
13. Рентабельность продукции, %			

Определить отклонения по всем показателям, в том числе и по рентабельности:

- активов;
- текущих пассивов;
- инвестиций;
- собственного капитала;
- продукции.

**Задача 6.** На основании приведенных данных исчислить платежный излишек или недостаток по группам статей баланса, определить тенденции изменения платежного излишка или недостатка, характеризующие ликвидность баланса на конец периода, по следующим группам статей:

- 1)  $A_1 - П_1$
- 2)  $A_2 - П_2$
- 3)  $A_3 - П_3$
- 4)  $A_4 - П_4$

Показатели	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
						на начало года	на конец года
1. Наиболее ликвидные активы	771	8118	1. Наиболее срочные обязательства	847	2155 2		
2. Быстро реализуемые активы	5704	20286	2. Краткосрочные пассивы	3600	1100 0		
3. Медленно реализуемые активы	4151	31014	3. Долгосрочные пассивы	3778	3098		
4. Трудно реализуемые активы	5219	39942					
Баланс			Баланс				

## Рекомендуемая литература

1. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов Л.Г. Абдукаримова, В.В.Смагина; Федеральное агентство по образованию, Тамбовский государственный университет имени Т.Р. Державина. Тамбов: Изд –во ТГУ им. Державина, 2005 г. – 600с.
2. Артеменко, В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир – М.:«ДИС», НГАЭиУ, 1997. – 128с.
3. Балабанов, И.Т. Сборник задач по финансам и финансовому менеджменту: Учебное пособие/ И.Т. Балабанов – М.: Финансы и статистика, 1997. – 80 с.
4. Банк, В.Р. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.Р. Банк –М.: «Вести» - 2005г.
5. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Т.Б. Бердникова – М.: ИНФРА – М, 2001. – 214с.
6. Богаров, В.В. Комплексный финансовый анализ: Учебник / В.В. Богаров – СПб: Питер, - 2005г. -432 с.
7. Донцова, Я.В. Анализ финансовой отчетности: практикум / Я.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 2-е изд., перераб. – М. : Издательство «Дело и сервис», 2006. – 144 с.
8. Дыбаль, С.В. Финансовый анализ / Учебник: С.В. Дыбаль СПб: Издательский дом «Дизнес – пресса»; 2004.
9. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учебник / О.В. Ефимова, - М.; «Бухгалтерский учет», 1998. –320с.
10. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 26.10.02 №127 – ФЗ // Собр. Законодательства РФ. – 2003. №2, стр.2.
11. Зимин Н.Е. Оценка финансового состояния сельскохозяйственных предприятий : Учебник/ Н.Е. Зимин – М.: Информагротех, 1999. – 68с.
12. Зимин Н.Е. Техничко –экономический анализ деятельности предприятий АПК: Учебник/ Н.Е. Зимин - М.: Колос, 2001. – 256 с.
13. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: Учебное пособие / В.В. Ковалев - М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
14. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки: Учебное пособие / М.Н. Крейнина – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 224с.
15. Крылов Э.И. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции.: Учебное пособие / Э.И. Крылов, В.М. Власова, И.В. Журавлина, - М.: Финансы и статистика, - 2005, 720с.

16. Любушин Н.П. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия: Учебн. Пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 471с.

17. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса: Утв. распоряжением Федерального управления по делам несостоятельности (банкротства) от 12 авг. 1994 г. №31 – р.

18. Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия. Приказ Министерства экономики Российской Федерации от 1 октября 1997г. №118.

19. Миллер Н. Финансовый анализ в вопросах и ответах: Учебное пособие. – М.: Проспект, - 2005.

20. Никитин А.В. Финансово – экономическое оздоровление сельскохозяйственных предприятий. / А.В.Никитин. – М.: Энциклопедия российских деревень, 2002, -206с.

21. О введении мониторинга финансового состояния организаций и учета их платежеспособности: Распоряжение ФСДН России от 31 марта, 1999г. №13 – р // Экономика и жизнь. – 1999, - №2.

22. Методические рекомендации о порядке формирования бухгалтерской отчетности организации: Приказ Минфина РФ от 28 июня 2000г. №60н // Экономика и жизнь. – 2000. -№31.

23. Пястолов С.М. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / С.М. Пястолов. – 4 – е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2006. – 336с.

24. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: краткий курс – 3-е изд. Учебник / Г.В. Савицкая – М.: ИНФРА-М, 2006, - 425с.

25. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.: Учебник / Г.В. Савицкая – 3 –е изд. перераб и доп. – М.: ИНФРА – М, 2004.

26. Сиваков И.Ф. Экономический анализ и диагностика деятельности сельскохозяйственных предприятий: Учебник / И.Ф. Сиваков, Т.П. Соколова, Г.И. Чудилин. – 2-е изд. перераб. и дополн. – М.: ННЦ «Статистика России» - 2006 – 271 с.

27. Шеремент А.Д. Методика финансового анализа. Учебное пособие. / А.Д. Шеремент, Р.С. Сайфулин, В.П. Негашев – М.: ИНФРА – М, 2001. – 207с.

Технический редактор – М.Е. Кабанова  
Отпечатано в издательско-полиграфическом центре МичГАУ  
Подписано в печать 3.03.08 г. Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>,  
Бумага офсетная № 1. Усл.печ.л. 3,6 Тираж 50 экз. Ризограф  
Заказ №

---

Издательско-полиграфический центр  
Мичуринского государственного аграрного университета  
393760, Тамбовская обл., г. Мичуринск, ул. Интернациональная, 101,  
тел. +7 (47545) 5-55-12  
E-mail: [vydem@mgau.ru](mailto:vydem@mgau.ru)

