

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к практическим занятиям и практической подготовке
для студентов специальности
38.02.07 Банковское дело
по дисциплине
«Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

Ставрополь, 2022 г.

Методические указания составлены в соответствии с программой дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» и ФГОС для студентов по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 6 от 25.05.2022 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 6 от 26.05.2022 г.

Содержание:

Введение

Практическое занятие 1. Предмет, содержание и задачи экономического анализа.

Практическая подготовка 2. Информационная база экономического анализа.

Практическая подготовка 3. Виды, методы и приёмы экономического анализа.

Практическая подготовка 4. Виды, методы и приёмы экономического анализа.

Практическая подготовка 5. Анализ производства и реализации.

Практическая подготовка 6. Анализ СК.

Практическая подготовка 7. Анализ использования ОПФ.

Практическая подготовка 8. Анализ использования оборотных средств.

Практическая подготовка 9. Анализ использования трудовых ресурсов.

Практическая подготовка 10. Анализ себестоимости продукции.

Практическая подготовка 11. Анализ финансовых результатов деятельности.

Практическая подготовка 12. Анализ рентабельности.

Практическая подготовка 13. Анализ ликвидности, платёжеспособности и состояния платёжной дисциплины.

Практическая подготовка 14. Анализ деловой активности.

Практическая подготовка 15. Анализ финансовой устойчивости.

Практическая подготовка 16. Обобщение результатов анализа.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность изучения дисциплины является развитие методик оценки и анализа финансово-хозяйственного состояния предприятий. Эти методики направлены на экспресс оценку финансово-хозяйственного состояния предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений, разработку стратегии управления финансовым состоянием.

Рыночная экономика выдвигает требования к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности как важнейшей функции управления.

Результаты работы предприятия (в частности, производственной, коммерческой, финансовой, акционерной и других видов деятельности) зависят от целого ряда факторов. С помощью системного, комплексного анализа можно выявить внутрипроизводственные резервы и определить основные направления управленческих решений.

Целью практических занятий является закрепление навыков анализа финансово-хозяйственной деятельности для выработки навыков принятия решений по повышению эффективности производства.

Основными задачами анализа финансово-хозяйственного состояния предприятия являются:

- оценка динамики состава и структуры активов, их состояния и движения;
- оценка динамики состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;
- анализ абсолютных относительных показателей финансовой устойчивости предприятия оценка изменения ее уровня;
- анализ платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса;
- анализ финансово-хозяйственного состояния предприятия преследует несколько целей:
 - определение финансового положения;
 - выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
 - выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
 - прогноз основных тенденций финансово-хозяйственного состояния предприятия.

Задачи дисциплины:

- овладение теорией и практикой, методами проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- умение применить и использовать теоретические знания на практике по проведению экономического анализа всех сторон деятельности предприятия, исследованию хозяйственных и финансовых процессов.

Специалист банковского дела должен обладать компетенциями, включающими в себя способность:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ЛР 13. Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности;

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость;

ЛР 15. Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

Практическое занятие 1. Предмет, содержание и задачи экономического анализа.

Пример решения задачи.

Проанализировать динамику выпуска товарной продукции. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Изделие | Выпуск продукции, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------|-----------------------------|-------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| А | 18000 | 15000 | - 3000 | 83 |
| Б | 5000 | 5200 | 200 | 104 |
| В | 7000 | 8000 | 1000 | 114 |
| Г | 12020 | 12500 | 480 | 103 |
| Д | 1000 | 1500 | 500 | 150 |
| Итого | 43020 | 42200 | - 820 | 98 |

Решение:

Абсолютное отклонение = Факт – План

Выполнение плана = Факт / План * 100

Итого = А + Б + В + Г + Д

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Проанализировать динамику выпуска товарной продукции. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Изделие | Выпуск продукции, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------|-----------------------------|------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |

| | | | | |
|-------|------|------|--|--|
| А | 1500 | 2000 | | |
| Б | 1800 | 1600 | | |
| В | 1750 | 1700 | | |
| Г | 2000 | 2200 | | |
| Д | 1350 | 1400 | | |
| Итого | | | | |

Задача 2. Проанализировать динамику выпуска товарной продукции. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Изделие | Выпуск продукции, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------|-----------------------------|-------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| А | 1000 | 12000 | | |
| Б | 2000 | 2500 | | |
| В | 1000 | 800 | | |
| Г | 900 | 1150 | | |
| Д | 1450 | 1800 | | |
| Итого | | | | |

Задача 3. Проанализировать динамику выпуска товарной продукции. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Изделие | Выпуск продукции, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------|-----------------------------|------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| А | 2350 | 2400 | | |
| Б | 2500 | 2600 | | |
| В | 1000 | 1200 | | |
| Г | 1250 | 1300 | | |
| Д | 1400 | 1450 | | |
| Итого | | | | |

Практическая подготовка 2. Информационная база экономического анализа.

Пример решения задачи.

Проанализировать расход материальных ресурсов. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Вид материальных ресурсов | Расход ресурсов, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------------------------|----------------------------|------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| | | | | |

| | | | | |
|------------------------|------|------|------|------|
| Сырье | 25 | 24 | - 1 | 96 |
| Материалы | 340 | 350 | 10 | 102 |
| Топливо | 300 | 310 | 10 | 103 |
| Строительные материалы | 500 | 480 | - 20 | 96 |
| Итого | 1165 | 1164 | - 1 | 99,9 |

Решение:

Абсолютное отклонение = Факт – План

Выполнение плана = Факт / План * 100

Итого = Сырье + Материалы + Топливо + Строительные материалы

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Проанализировать расход материальных ресурсов. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Вид материальных ресурсов | Расход ресурсов, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------------------------|----------------------------|------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| Сырье | 200 | 180 | | |
| Материалы | 220 | 210 | | |
| Топливо | 230 | 240 | | |
| Строительные материалы | 200 | 195 | | |
| Итого | | | | |

Задача 2. Проанализировать расход материальных ресурсов. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Вид материальных ресурсов | Расход ресурсов, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------------------------|----------------------------|------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| Сырье | 300 | 305 | | |
| Материалы | 290 | 295 | | |
| Топливо | 220 | 200 | | |
| Строительные материалы | 190 | 180 | | |
| Итого | | | | |

Задача 3. Проанализировать расход материальных ресурсов. Рассчитать абсолютные отклонения и выполнение плана.

| Вид материальных ресурсов | Расход ресурсов, тыс. руб. | | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Выполнение плана, % |
|---------------------------|----------------------------|------|----------------------------------|---------------------|
| | План | Факт | | |
| Сырье | 200 | 220 | | |
| Материалы | 100 | 110 | | |
| Топливо | 170 | 180 | | |
| Строительные материалы | 190 | 195 | | |
| Итого | | | | |

Практическая подготовка 3. Виды, методы и приёмы экономического анализа.

Пример решения задачи.

Проанализировать динамику и структуру выпуска продукции.
Рассчитать удельный вес выпуска изделий, отклонения от плана.

| Изделие | План | | Факт | | Отклонение | |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % |
| А | 118 | 21,7 | 130 | 22,3 | 12 | 110 |
| Б | 100 | 18,4 | 90 | 15,4 | -10 | 90 |
| В | 75 | 13,8 | 97 | 16,6 | 22 | 129 |
| Г | 50 | 9,2 | 45 | 20,45 | -5 | 90 |
| Д | 200 | 36,8 | 220 | 37,8 | 200 | 110 |
| Итого | 543 | 100 | 582 | 100 | 39 | 107 |

Решение:

$$\text{Итого} = \text{А} + \text{Б} + \text{В} + \text{Г} + \text{Д}$$

$$\text{Удельный вес} = \text{Изделие} / \text{Итого} * 100$$

$$\text{Отклонение (тыс. руб.)} = \text{Факт} - \text{План}$$

$$\text{Отклонение (\%)} = \text{Факт} / \text{План} * 100$$

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Проанализировать динамику и структуру выпуска продукции.
Рассчитать удельный вес выпуска изделий, отклонения от плана.

| Изделие | План | | Факт | | Отклонение | |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % |
| А | 118 | | 130 | | | |

| | | | | | | |
|-------|-----|--|-----|--|--|--|
| Б | 100 | | 90 | | | |
| В | 75 | | 97 | | | |
| Г | 50 | | 45 | | | |
| Д | 200 | | 220 | | | |
| Итого | | | | | | |

Задача 2. Проанализировать динамику и структуру выпуска продукции.
Рассчитать удельный вес выпуска изделий, отклонения от плана.

| Изделие | План | | Факт | | Отклонение | |
|---------|-----------|---------------|-----------|---------------|------------|---------------|
| | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % |
| А | 118 | | 130 | | | |
| Б | 100 | | 90 | | | |
| В | 75 | | 97 | | | |
| Г | 50 | | 45 | | | |
| Д | 200 | | 220 | | | |
| Итого | | | | | | |

Задача 3. Проанализировать динамику и структуру выпуска продукции.
Рассчитать удельный вес выпуска изделий, отклонения от плана.

| Изделие | План | | Факт | | Отклонение | |
|---------|-----------|---------------|-----------|---------------|------------|---------------|
| | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % |
| А | 118 | | 130 | | | |
| Б | 100 | | 90 | | | |
| В | 75 | | 97 | | | |
| Г | 50 | | 45 | | | |
| Д | 200 | | 220 | | | |
| Итого | | | | | | |

Практическая подготовка 4. Виды, методы и приёмы экономического анализа.

Пример решения задачи.

Определить влияние показателей численности работников и производительности труда на уровень товарной продукции с использованием метода цепных подстановок.

| Показатели | План | Факт | Отклонение (+, -) |
|-------------|------|------|-------------------|
| Численность | 2000 | 2200 | +200 |

| | | | |
|--------------------------|-------|-------|-------|
| работников | | | |
| Производительность труда | 25 | 26,4 | +1,4 |
| Товарная продукция | 50000 | 58080 | +8080 |

Функциональная зависимость будет выглядеть следующим образом:

$$ТП = ЧР * ПТ$$

Для выявления зависимости показателей по МЦП построим таблицу 2.

Показатели в таблице выстраиваются в строгой последовательности:

1. количественные
2. качественные

Таблица - Расчетная таблица

| Показатели | Расчеты | | |
|--------------------------|---------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 |
| Численность рабочих | пл | ф | ф |
| Производительность труда | пл | пл | ф |
| ТП | пл | Расч. | ф |
| Численность рабочих | 2000 | 2200 | 2200 |
| Производительность труда | 25 | 25 | 26,4 |
| ТП | 50000 | 55000 | 58080 |

На основании сделанных расчетов можно сделать вывод, что ТП по факту увеличилась на 8080 руб. от планируемого объема товарной продукции, что было вызвано:

а) Ростом численности на 200 чел. И привело к увеличению ТП на 5000 руб. (55000 – 50000)

б) Ростом производительности труда на 1,4, что способствовало увеличению ТП на 3080 руб.(58080 – 55000)

Таким образом, общее отклонение показателей составило $5000 + 3080 = 8080$ руб.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Определить влияние показателей численности работников и производительности труда на уровень товарной продукции с использованием метода цепных подстановок.

| Показатели | План | Факт | Отклонение (+, -) |
|--------------------------|------|------|-------------------|
| Численность работников | 3000 | 3500 | |
| Производительность труда | 50 | 75 | |
| Товарная продукция | | | |

Задача 2. Определить влияние показателей численности работников и производительности труда на уровень товарной продукции с использованием метода цепных подстановок.

| Показатели | План | Факт | Отклонение (+, -) |
|--------------------------|------|------|-------------------|
| Численность работников | 2500 | 3000 | |
| Производительность труда | 100 | 150 | |
| Товарная продукция | | | |

Задача 3. Определить влияние показателей численности работников и производительности труда на уровень товарной продукции с использованием метода цепных подстановок.

| Показатели | План | Факт | Отклонение (+, -) |
|--------------------------|------|------|-------------------|
| Численность работников | 4000 | 4500 | |
| Производительность труда | 150 | 200 | |
| Товарная продукция | | | |

Практическая подготовка 5. Анализ производства и реализации.

Пример решения задачи.

Приведены данные о товарообороте предприятия по годам(тыс. руб.):первый — 12 300;второй — 13 400;третий — 14 800;четвертый — 16 400;пятый — 17 800;шестой — 19 900.

На основании приведенных данных необходимо исчислить абсолютный прирост, темпы роста и прироста, абсолютное значение 1 % прироста, средний абсолютный прирост, средний темп роста.

Алгоритм решения

Исчисление первых четырех показателей можно оформить аналитической таблицей.

Показатели динамики товарооборота.

| Показатели | Годы | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Товарооборот, тыс. руб. | 12300 | 13400 | 14800 | 16400 | 17800 | 19900 |
| Абсолютный прирост, тыс. руб.: | | | | | | |
| базисный | - | 1100 | 2500 | 4100 | 5500 | 7600 |
| цепной | - | 1100 | 1400 | 1600 | 1400 | 2100 |
| Темп роста, %: | | | | | | |
| базисный | 100,0 | 108,9 | 120,3 | 133,3 | 144,7 | 161,8 |
| цепной | - | 108,9 | 110,4 | 110,8 | 108,5 | 111,8 |
| Темп прироста, %: | | | | | | |
| базисный | - | 8,9 | 20,3 | 33,3 | 44,7 | 61,8 |
| цепной | - | 8,9 | 10,4 | 10,8 | 8,5 | 11,8 |
| Абсолютное значение 1 % прироста, тыс. руб. | - | 123,6 | 134,6 | 148,1 | 164,7 | 178,0 |

Средний годовой абсолютный прирост товарооборота составил:

$$(1100 + 1400 + 1600 + 1400 + 2100) / 5 = 1520 \text{ тыс. руб.}$$

Вывод: товарооборот возрастал в течение всего анализируемого периода и увеличился по сравнению с первым годом на 7600 тыс. руб. Средний годовой абсолютный прирост составил 1520 тыс. руб. Ежегодные темпы роста товарооборота были примерно одинаковые, и средний темп роста составил 110,1 %, однако абсолютное значение 1 % прироста резко отличается по годам (от 123,6 тыс. руб. во втором году до 178 тыс. руб. в шестом).

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Приведены данные о товарообороте предприятия по годам(тыс. руб.):первый — 12 300;второй — 13 400;третий — 14 800;четвертый — 16 400;пятый — 17 800;шестой — 19 900.

На основании приведенных данных необходимо исчислить абсолютный прирост, темпы роста и прироста, абсолютное значение 1 % прироста, средний абсолютный прирост, средний темп роста.

Задача 2. Приведены данные о товарообороте предприятия по годам(тыс. руб.):первый — 10 000;второй — 11 000;третий — 12 000;четвертый — 13000 ;пятый — 14 000;шестой — 15 000.

На основании приведенных данных необходимо исчислить абсолютный прирост, темпы роста и прироста, абсолютное значение 1 % прироста, средний абсолютный прирост, средний темп роста.

Задача 3. Приведены данные о товарообороте предприятия по годам(тыс. руб.):первый — 20 000;второй — 25 000;третий — 30 000;четвертый — 35 000;пятый — 40 000;шестой — 45 000.

На основании приведенных данных необходимо исчислить абсолютный прирост, темпы роста и прироста, абсолютное значение 1 % прироста, средний абсолютный прирост, средний темп роста.

Практическая подготовка 6. Анализ СК.

Расчет рентабельности собственного капитала

Найти значение ROE можно несколькими способами. Разберем 2 варианта: простой расчет по итоговым показателям отчетности и факторный анализ по уравнению Дюпона.

Формула расчета по балансу.

Подсчет производится на базе сумм, отраженных по строкам баланса (итоговые значения р. III «Капитал и резервы») и отчета о финансовых результатах. Отчетные данные подставляются в формулу:

$$ROE = \frac{ЧП}{В} * \frac{В}{А} * \frac{А}{СК} * 100 \%,$$

где

ЧП — чистая прибыль (аналитики рекомендуют рассчитывать ROE именно по чистой прибыли);

СК — собственный капитал компании (для расчета среднего значения нужно сложить показатели на начало и конец периода и поделить на 2).

Пример решения задачи.

Акционерное общество занимается производством автотранспортных средств. Рассчитаем рентабельность капитала в динамике за последние 5 лет на основании данных отчетности. Сделать вывод.

| Наименование показателя | Отчетный год | | | | |
|---|--------------|-------|-------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 6500 | 7200 | 12700 | 8500 | 7250 |
| Собственный капитал (среднее значение), тыс. руб. | 50280 | 55300 | 70500 | 69980 | 70420 |
| ROE, % | 12,9 | 13,0 | 18,0 | 12,1 | 10,3 |

Вывод:

Результаты произведенных расчетов показывают, что первые 3 года бизнес стремительно развивался, и растущая прибыль позволяла компании без потерь наращивать объем чистого собственного капитала, что, в свою очередь, обеспечивало сохранность инвестиций и ежегодный рост дохода акционеров.

Последующие 2 года наблюдался спад продаж, связанный с ухудшением экономической ситуации в стране. И, как следствие, эффективность собственных инвестиций значительно снизилась, что наглядно демонстрирует значение ROE.

Несмотря на то, что рентабельность последнего периода имеет положительное значение, собственникам компании необходимо принимать решительные меры по оздоровлению бизнеса, поскольку общая ситуация на рынке продолжает ухудшаться и роста прибыли по итогам текущего периода не предвидится.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Акционерное общество занимается производством автотранспортных средств. Рассчитаем рентабельность капитала в динамике за последние 5 лет на основании данных отчетности. Сделать вывод.

| Наименование показателя | Отчетный год | | | | |
|---|--------------|--------|--------|--------|--------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 50000 | 60000 | 65000 | 40000 | 45000 |
| Собственный капитал (среднее значение), тыс. руб. | 120000 | 110000 | 130000 | 110000 | 115000 |
| ROE, % | | | | | |

Задача 2. Акционерное общество занимается производством автотранспортных средств. Рассчитаем рентабельность капитала в динамике за последние 5 лет на основании данных отчетности. Сделать вывод.

| Наименование показателя | Отчетный год | | | | |
|---|--------------|-------|-------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 4000 | 5000 | 6000 | 5500 | 6000 |
| Собственный капитал (среднее значение), тыс. руб. | 80000 | 90000 | 95000 | 85000 | 90000 |
| ROE, % | | | | | |

Задача 3. Акционерное общество занимается производством автотранспортных средств. Рассчитаем рентабельность капитала в динамике за последние 5 лет на основании данных отчетности. Сделать вывод.

| Наименование показателя | Отчетный год | | | | |
|---------------------------|--------------|-------|-------|-------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 2000 | 3000 | 3500 | 2500 | 3000 |
| Собственный капитал | 20000 | 25000 | 30000 | 25000 | 3000 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| капитал (среднее значение), тыс. руб. | | | | | |
| ROE, % | | | | | |

Практическая подготовка 7. Анализ использования ОПФ.

Пример решения задачи.

На основании приведенных данных, используя прием сравнения провести анализ использования основных фондов за два периода. Сделать вывод.

| Показатели | Обозначение | Базовый период | Отчетный период |
|---|-------------|----------------|-----------------|
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | СОФ | 122,2 | 110,9 |
| Объем производства продукции, млн. руб. | ВПП | 660,1 | 687,8 |
| Прибыль от производственной деятельности, млн. руб. | П | 48,3 | 49,1 |

Решение.

Для проведения анализа использования основных фондов воспользуемся следующими формулами:

1. Рентабельность основных производственных фондов (R):

$$R = \text{П} / \text{СОФ} * 100,$$

Где П – прибыль от производственной деятельности;

СОФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов.

$$R_{\text{баз}} = 48,3 / 122,2 * 100 = 39,53\%$$

$$R_{\text{отч}} = 49,1 / 110,9 * 100 = 44,23 \%$$

$$\Delta R = R_{\text{отч}} - R_{\text{баз}} = 44,27 - 39,53 = +4,74\%$$

2. Фондоотдача основных производственных фондов (ФО):

$$\text{ФО} = \text{ВВП} / \text{СОФ},$$

где ВВП – объем производства продукции.

$$\text{ФО}_{\text{баз}} = 660,1 / 122,2 = 5,402 \text{ руб.}$$

$$\text{ФО}_{\text{отч}} = 687,8 / 110,9 = 6,202 \text{ руб.}$$

$$\Delta \text{ФО} = \text{ФО}_{\text{отч}} - \text{ФО}_{\text{баз}} = 6,202 - 5,402 = +0,8$$

3. Фондоемкость основных производственных фондов (ФЕ):

$$\text{ФЕ} = \text{СОФ} / \text{ВВП}$$

$$\text{ФЕ}_{\text{баз}} = 122,2 / 660,1 = 0,185 \text{ руб.}$$

$$\text{ФЕ}_{\text{отч}} = 110,9 / 687,8 = 0,161 \text{ руб.}$$

$$\Delta \text{ФЕ} = 0,161 \text{ руб.} - 0,185 \text{ руб.} = -0,024 \text{ руб.}$$

Результаты расчетов занесем в таблицу.

| Показатели | Обозначение | Базовый период | Отчетный период | Отклонение (+,-) |
|---|-------------|----------------|-----------------|------------------|
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | СОФ | 122,2 | 110,9 | -11,3 |
| Объем производства продукции, млн. руб. | ВВП | 660,1 | 687,8 | +27,7 |
| Прибыль от производственной деятельности, млн. руб. | П | 48,3 | 49,1 | +0,8 |
| Показатели использования основных фондов | | | | |
| Рентабельность основных производственных фондов, % | R | 39,53 | 44,27 | +4,74 |
| Фондоотдача основных производственных фондов, руб. | ФО | 5,402 | 6,202 | +0,8 |
| Фондоемкость основных | ФЕ | 0,185 | 0,161 | -0,024 |

| | | | | |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| производственных фондов, руб. | | | | |
|-------------------------------|--|--|--|--|

Вывод: Увеличение в отчетном периоде по сравнению с базовым прибыли от производственной деятельности на 0,8 млн. руб. и снижение среднегодовой стоимости основных производственных фондов на 11,3 млн. руб. привело к росту рентабельности основных производственных фондов на 4,74% (с 39,53 до 44,27 %), это свидетельствует об улучшении эффективности использования основных средств. Увеличение объема производства продукции в отчетном периоде по сравнению с базовым на 27,7 млн. руб. привел к росту фондоотдачи на 0,8 руб., и соответственно, снижению фондоемкости на 0,024 руб., это также свидетельствует об эффективности использования основных средств.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. На основании приведенных данных, используя прием сравнения провести анализ использования основных фондов за два периода. Сделать вывод.

| Показатели | Обозначение | Базовый период | Отчетный период |
|---|-------------|----------------|-----------------|
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | СОФ | 100 | 150 |
| Объем производства продукции, млн. руб. | ВП | 120 | 170 |
| Прибыль от производственной деятельности, млн. руб. | П | 50 | 55 |

Задача 2. На основании приведенных данных, используя прием сравнения провести анализ использования основных фондов за два периода. Сделать вывод.

| Показатели | Обозначение | Базовый период | Отчетный период |
|---|-------------|----------------|-----------------|
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | СОФ | 200 | 250 |

| | | | |
|---|-----|-----|-----|
| фондов, млн. руб. | | | |
| Объем производства продукции, млн. руб. | ВВП | 600 | 700 |
| Прибыль от производственной деятельности, млн. руб. | П | 50 | 60 |

Задача 3. На основании приведенных данных, используя прием сравнения провести анализ использования основных фондов за два периода. Сделать вывод.

| Показатели | Обозначение | Базовый период | Отчетный период |
|---|-------------|----------------|-----------------|
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб. | СОФ | 300 | 400 |
| Объем производства продукции, млн. руб. | ВВП | 800 | 1000 |
| Прибыль от производственной деятельности, млн. руб. | П | 100 | 150 |

Практическая подготовка 8. Анализ использования оборотных средств.

Пример решения задачи.

Себестоимость реализованной за год продукции предприятия равна 3,5 млн руб., валовая прибыль 1,5 млн руб. Средний остаток, или норматив оборотных средств, 0,5 млн руб. Оценить оборачиваемость оборотных средств.

Решение.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется двумя взаимосвязанными показателями: коэффициентом оборачиваемости и сроком оборота оборотных средств за период.

Коэффициент оборачиваемости определяют по числу оборотов, совершенных оборотными средствами за отчетный период, как отношение

стоимости реализованной продукции к среднему остатку оборотных средств:

$$O = C_{rp} / N_{oc},$$

где C_{rp} – стоимость реализованной продукции, руб.;

N_{oc} – средний остаток (норматив) оборотных средств, руб.

Чтобы рассчитать стоимость реализованной продукции C_{rp} , к валовой прибыли B прибавим себестоимость реализованной продукции $P_{п}$:

$$C_{rp} = 3,5 + 1,5 = 5 \text{ млн руб.}$$

Полученное значение стоимости подставляем в формулу:

$$O = 5 / 0,5 = 10 \text{ оборотов}$$

Длительность одного оборота определяется по формуле:

$$D = T / O,$$

где T – число календарных дней в анализируемом периоде (принимаем $T=360$).

В данной задаче длительность одного оборота равна 36 дням:

$$D = 360 / 10 = 36 \text{ дней}$$

Ответ: за год на данном предприятии оборотные средства совершают 10 оборотов, каждый продолжительностью 36 дней.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Себестоимость реализованной за год продукции предприятия равна 4,5 млн руб., валовая прибыль 2 млн руб. Средний остаток, или норматив оборотных средств, 1 млн руб. Оценить оборачиваемость оборотных средств.

Задача 2. Себестоимость реализованной за год продукции предприятия равна 5 млн руб., валовая прибыль 2,5 млн руб. Средний остаток, или норматив оборотных средств, 1,5 млн руб. Оценить оборачиваемость оборотных средств.

Задача 3. Себестоимость реализованной за год продукции предприятия равна 7 млн руб., валовая прибыль 3 млн руб. Средний остаток, или норматив оборотных средств, 2 млн руб. Оценить оборачиваемость оборотных средств.

Практическая подготовка 9. Анализ использования трудовых ресурсов.

Пример решения задачи.

Приведены данные о среднесписочной численности работников и производительности их труда.

| Показатели | План | Факт |
|--|------|------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 80 | 84 |
| Производительность труда, тыс. руб. | 1200 | 1248 |

На основании приведенных данных необходимо определить влияние на отклонение товарооборота от плана изменений среднесписочной численности работников и производительности их труда.

Алгоритм решения

1. Факторная модель товарооборота:

$$N = R \times П,$$

где N — объем товарооборота;

R — среднесписочная численность работников;

П — производительность труда (товарооборот на одного работника).

Тип модели: двухфакторная мультипликативная.

Объем товарооборота равен (тыс. руб.):

а) по плану: $N_0 = R_0 \times П_0 = 80 \times 1200 = 96\ 000$;

б) фактически: $N_1 = R_1 \times П_1 = 84 \times 1248 = 104\ 832$.

2. Аналитическая таблица.

| Показатели | План | Фактически | Отклонение | Процент выполнения |
|--|-------|------------|------------|--------------------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 80 | 84 | +4 | 105,0 |
| Производительность труда, тыс. руб. | 1200 | 1248 | +48 | 104,0 |
| Товарооборот, тыс. | 96000 | 104832 | +8832 | 109,2 |

| | | | | |
|------|--|--|--|--|
| руб. | | | | |
|------|--|--|--|--|

3. Расчет влияния факторов на объем товарооборота (результатный показатель).

Применение цепной подстановки (тыс. руб.):

$$1) R_0 \times P_0 = 80 \times 1200 = 96\ 000;$$

$$2) R_1 \times P_0 = 84 \times 1200 = 100\ 800;$$

$$3) R_1 \times P_1 = 84 \times 1248 = 104\ 832.$$

Влияние на объем товарооборота изменения среднесписочной численности (количественного фактора):

$$\Delta N(R) = 100\ 800 - 96\ 000 = +4800 \text{ тыс. руб.}$$

Влияние на объем товарооборота изменения производительности труда (качественного фактора):

$$\Delta N(P) = 104\ 832 - 100\ 800 = +4032 \text{ тыс. руб.}$$

Общее влияние:

$$\Delta N(R) + \Delta N(P) = (+4800) + (+4032) = +8832 \text{ тыс. руб.}$$

Вывод: по сравнению с планом увеличились среднесписочная численность работников и производительность труда, за счет чего план товарооборота перевыполнен на 8832 тыс. руб., или на 9,2 %.

За счет роста среднесписочной численности работников на 4 человека товарооборот увеличился на 4800 тыс. руб. Повышение производительности труда способствовало росту товарооборота на 4032 тыс. руб. Следует отметить, что на долю первого (экстенсивного) фактора приходится 54,3 % всего прироста товарооборота. Поэтому в дальнейшем на предприятии необходимо обеспечить повышение доли прироста товарооборота прежде всего за счет производительности труда, т. е. его интенсификации.

Можно также отметить, что рост объема товарооборота оказывает положительное влияние на другие качественные показатели деятельности предприятия, в том числе:

- ускоряется товарооборачиваемость;
- снижается уровень издержек обращения;
- увеличивается сумма прибыли;
- укрепляется финансовое состояние предприятия.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. На основании приведенных данных необходимо определить влияние на отклонение товарооборота от плана изменений среднесписочной численности работников и производительности их труда.

| Показатели | План | Факт |
|--|------|------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 100 | 120 |
| Производительность труда, тыс. руб. | 1000 | 1200 |

Задача 2. На основании приведенных данных необходимо определить влияние на отклонение товарооборота от плана изменений среднесписочной численности работников и производительности их труда.

| Показатели | План | Факт |
|--|------|------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 150 | 200 |
| Производительность труда, тыс. руб. | 1500 | 1800 |

Задача 3. На основании приведенных данных необходимо определить влияние на отклонение товарооборота от плана изменений среднесписочной численности работников и производительности их труда.

| Показатели | План | Факт |
|--|------|------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 200 | 300 |
| Производительность труда, тыс. руб. | 500 | 800 |

Практическая подготовка 10. Анализ себестоимости продукции.

Пример решения задачи.

Определить сумму основных расходов, цеховых, производственных расходов, а также цеховую и производственную себестоимость.

За отчетный период по предприятию израсходованы следующие виды затрат, (тыс. руб.):

Зарплата рабочих цеха 5200

Зарплата руководителей и служащих цеха 500

Зарплата руководителей и служащих ЛПП 1000

Стоимость сырья 1300

Затраты на содержание цеха 800

Прочие расходы 200

Решение:

1. Найти сумму основных расходов, т.е. затраты на связанные с непосредственным производством:

$$5200 + 1300 = 6500 \text{ тыс. руб.}$$

2. Цеховые расходы включают ФЗП цехового персонала и сумму расходов по содержанию, ремонту зданий цехового характера, и составят:

$$500 + 800 = 1300 \text{ тыс. руб.}$$

3. Сумма производственных расходов складывается из заработной платы общезаводского персонала, расходы по содержанию офиса, канцелярские расходы, содержание охраны:

$$500 + 200 = 700 \text{ тыс. руб.}$$

4. Цеховая себестоимость составит:

$$6500 + 1300 = 7800 \text{ тыс. руб.}$$

5. Сумма производственной себестоимости составит:

$$7800 + 700 = 8500 \text{ тыс. руб.}$$

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Определить сумму основных расходов, цеховых, производственных расходов, а также цеховую и производственную себестоимость.

За отчетный период по предприятию израсходованы следующие виды затрат, (тыс. руб.):

Зарплата рабочих цеха 6500
Зарплата руководителей и служащих цеха 1000
Зарплата руководителей и служащих ЛПП 1500
Стоимость сырья 1600
Затраты на содержание цеха 1000
Прочие расходы 400

Задача 2. Определить сумму основных расходов, цеховых, производственных расходов, а также цеховую и производственную себестоимость.

За отчетный период по предприятию израсходованы следующие виды затрат, (тыс. руб.):

Зарплата рабочих цеха 4800
Зарплата руководителей и служащих цеха 600
Зарплата руководителей и служащих ЛПП 900
Стоимость сырья 800
Затраты на содержание цеха 600
Прочие расходы 150

Задача 3. Определить сумму основных расходов, цеховых, производственных расходов, а также цеховую и производственную себестоимость.

За отчетный период по предприятию израсходованы следующие виды затрат, (тыс. руб.):

Зарплата рабочих цеха 6000
Зарплата руководителей и служащих цеха 1000
Зарплата руководителей и служащих ЛПП 2000
Стоимость сырья 1500
Затраты на содержание цеха 1200
Прочие расходы 400

Практическая подготовка 11. Анализ финансовых результатов деятельности.

Пример решения задачи.

Определите качество прибыли организации, проанализируйте ее формирование, используя информационную таблицу. Сделать вывод.

Табл. Анализ формирования чистой прибыли предприятия

| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Отклонение | Темп динамики, % |
|--|----------------|--------------|------------|------------------|
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 5000 | 6000 | +1000 | 120 |
| Прочие доходы, тыс. руб. | 2000 | 2500 | +500 | 125 |
| Прочие расходы, тыс. руб. | 500 | 600 | +100 | 120 |
| Расходы, связанные с налогообложением прибыли, тыс. руб. | 1680 | 2040 | +360 | 121 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 4820 | 5860 | +1040 | 121 |

Решение.

Чистая прибыль, тыс. руб. (предыдущий год) = Прибыль от продаж, тыс. руб. + Прочие доходы, тыс. руб. - Прочие расходы, тыс. руб. - Расходы, связанные с налогообложением прибыли, тыс. руб. = 5000 + 2000 – 500 – 1680 = 4820

Аналогично рассчитываем чистую прибыль за отчетный год.

Отклонение = Отчетный год – Предыдущий год

Темп динамики = Отчетный год / Предыдущий год * 100

Вывод: В отчетном году чистая прибыль выросла на 21 %, что составило 1040 тыс. руб., на ее рост повлиял рост прибыли от продаж на 20%, рост прочих доходов на 25%. А также на чистую прибыль повлияло увеличение прочих расходов на 100 тыс. руб., и расходов на налогообложение на 360 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Определите качество прибыли организации, проанализируйте ее формирование, используя информационную таблицу. Сделать вывод.

Табл. Анализ формирования чистой прибыли предприятия

| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Отклонение | Темп динамики, % |
|--|----------------|--------------|------------|------------------|
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 10000 | 12000 | | |
| Прочие доходы, тыс. руб. | 5000 | 8000 | | |
| Прочие расходы, тыс. руб. | 1000 | 1200 | | |
| Расходы, связанные с налогообложением прибыли, тыс. руб. | 3600 | 4800 | | |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | | | | |

Задача 2. Определите качество прибыли организации, проанализируйте ее формирование, используя информационную таблицу. Сделать вывод.

Табл. Анализ формирования чистой прибыли предприятия

| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Отклонение | Темп динамики, % |
|--|----------------|--------------|------------|------------------|
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 20000 | 25000 | | |
| Прочие доходы, тыс. руб. | 10000 | 15000 | | |
| Прочие расходы, тыс. руб. | 2000 | 3000 | | |
| Расходы, связанные с налогообложением прибыли, тыс. руб. | 7200 | 9600 | | |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | | | | |

Задача 3. Определите качество прибыли организации, проанализируйте ее формирование, используя информационную таблицу. Сделать вывод.

Табл. Анализ формирования чистой прибыли предприятия

| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Отклонение | Темп динамики, % |
|--|----------------|--------------|------------|------------------|
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 30000 | 40000 | | |
| Прочие доходы, тыс. руб. | 12000 | 18000 | | |
| Прочие расходы, тыс. руб. | 3000 | 4500 | | |
| Расходы, связанные с налогообложением прибыли, тыс. руб. | 1080 | 13920 | | |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | | | | |

Практическая подготовка 12. Анализ рентабельности.

Пример решения задачи.

Определите рентабельность продукции по следующим данным: количество выпущенных изделий за квартал - 1 500 штук, цена одного изделия — 60 руб., себестоимость одного изделия — 50 руб. Результаты оформить в таблице.

Решение:

1. Выпуск продукции за квартал: $60 \times 1\,500 = 90\,000$ руб.
2. Себестоимость выпускаемой продукции: $50 \times 1\,500 = 75\,000$ руб.
3. Прибыль от реализации продукции: $90\,000 - 75\,000 = 15\,000$ руб.
4. Рентабельность продукции: $15\,000 : 75\,000 = 20\%$.

| № п/п | Показатели | Данные |
|-------|--|--------|
| 1 | Количество выпущенных изделий за квартал, штук | 1500 |
| 2 | Цена одного изделия, руб. | 60 |
| 3 | Себестоимость одного изделия, руб. | 50 |
| 4 | Выпуск продукции за квартал | 90000 |
| 5 | Себестоимость выпускаемой продукции | 75000 |

| | | |
|---|---------------------------------|-------|
| 6 | Прибыль от реализации продукции | 15000 |
| 7 | Рентабельность продукции, % | 20 |

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Определите рентабельность продукции по следующим данным: количество выпущенных изделий за квартал - 2 500 штук, цена одного изделия — 70 руб., себестоимость одного изделия — 60 руб. Результаты оформить в таблице.

Задача 2. Определите рентабельность продукции по следующим данным: количество выпущенных изделий за квартал - 3 500 штук, цена одного изделия — 80 руб., себестоимость одного изделия — 70 руб. Результаты оформить в таблице.

Задача 3. Определите рентабельность продукции по следующим данным: количество выпущенных изделий за квартал - 4 500 штук, цена одного изделия — 90 руб., себестоимость одного изделия - 80 руб. Результаты оформить в таблице.

Практическая подготовка 13. Анализ ликвидности, платёжеспособности и состояния платёжной дисциплины.

Пример решения задачи.

Оценим ликвидность баланса на примере производственного предприятия ООО «Альфа», занимающегося ремонтом и обслуживанием автомобильных агрегатов (табл. 1). Сделать вывод.

Таблица 1. Бухгалтерский баланс ООО «Альфа» за 2013–2016 гг

| АКТИВ | Код показателя | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
|---|----------------|---------|---------|---------|---------|
| I. Внеоборотные активы | | | | | |
| Нематериальные активы | 1110 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| Основные средства | 1120 | 95 | 743 | 5604 | 5290 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | 0 | 0 | 0 | 403 |

| | | | | | |
|---|-------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Финансовые вложения | 1170 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 0 | 0 | 814 | 0 |
| Итого по разделу I | 1100 | 105 | 753 | 6429 | 5704 |
| II. Оборотные активы | | | | | |
| Запасы | 1210 | 5831 | 17 083 | 16 774 | 601 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 121 | 27 | 14 | 77 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 18 167 | 4093 | 26 158 | 29 286 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 418 | 1956 | 3917 | 33 215 |
| Итого по разделу II | 1200 | 24 537 | 23 159 | 46 863 | 63 179 |
| БАЛАНС | 1600 | 24 642 | 23 912 | 53 292 | 68 883 |
| ПАССИВ | | | | | |
| III. Капитал и резервы | | | | | |
| Уставный капитал | 1310 | 100 | 100 | 100 | 125 |
| Резервный капитал | 1360 | 15 | 15 | 15 | 15 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 1637 | 2826 | 12 757 | 22 002 |
| Итого по разделу III | 1300 | 1752 | 2941 | 12 872 | 22 142 |
| IV. Долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Итого по разделу IV | 1400 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V. Краткосрочные обязательства | | | | | |
| Заемные средства | 1510 | 10 011 | 2012 | 650 | 4350 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 12 879 | 18 959 | 39 770 | 42 391 |
| Итого по разделу V | 1500 | 22 890 | 20 971 | 40 420 | 46 741 |
| БАЛАНС | 1700 | 24 642 | 23 912 | 53 292 | 68 883 |

Ликвидность баланса считается абсолютной, если выполняются все следующие тождества:

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4.$$

Результаты группирования активов и пассивов по годам представлены в табл. 2.

Таблица 2. Анализ ликвидности баланса ООО «Альфа»

| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A1 | 418 | 1956 | 3917 | 33 215 |
| A2 | 18 167 | 4093 | 26 158 | 29 286 |
| A3 | 5952 | 17 110 | 16 788 | 678 |
| A4 | 97 | 745 | 6421 | 5696 |
| П1 | 12 879 | 18 959 | 39 770 | 42 391 |
| П2 | 10 011 | 2012 | 650 | 4 350 |

| | | | | |
|-----------|------|------|--------|--------|
| ПЗ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| П4 | 1752 | 2941 | 12 872 | 22 142 |

Вывод: Предприятие испытывает недостаток в наиболее ликвидных активах, следовательно, нельзя говорить об абсолютной ликвидности баланса.

В более узком смысле предприятие считается ликвидным, если его текущие активы (ТА) превышают краткосрочные обязательства (КО). В этом случае неравенства выполняются в течение всех анализируемых периодов:

2013 г.: ТА (24 537 тыс. руб.) > КО (10 011 тыс. руб.);

2014 г.: ТА (23 159 тыс. руб.) > КО (2 012 тыс. руб.);

2015 г.: ТА (46 863 тыс. руб.) > КО (650 тыс. руб.);

2016 г.: ТА (63 179 тыс. руб.) > КО (4 350 тыс. руб.).

Кроме того, по результатам анализа можно сделать вывод о положительной тенденции развития предприятия за счет роста уровня текущих активов в анализируемый период и сокращения размера обязательств (исключение — 2016 г., когда рос размер заемных средств, но при этом уровень текущих активов вырос по сравнению с 2015 г. на 2621 тыс. руб.).

Задача для самостоятельного решения.

Оценить состояние и динамику структуры имущества предприятия ООО «СтойМ», используя данные из таблицы. Сделать вывод.

| Актив | Код стр. | На начало года | На конец года | Пассив | Код стр. | На начало года | На конец года |
|-------------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I. Внеоборотные активы | | | | III. Капитал и резервы | | | |
| Основные средства | 120 | 2 260 | 2417 | Уставный капитал | 410 | 950 | 950 |
| Незавершенное строительство | 130 | 382 | 210 | Добавочный капитал | 420 | 20 | 55 |
| Долгосрочные фин. вложения | 140 | – | 40 | Резервный капитал | 430 | 60 | 80 |
| Итого по разделу I | 190 | 2 642 | 2 667 | Нераспределенная прибыль | 470 | 1 165 | 1 345 |
| | | | | Итого по разделу III. | 490 | 2 195 | 2 430 |

| II. Оборотные активы | | | | IV. Долгосрочные обязательства | | | |
|--|------------|--------------|--------------|---------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Запасы | 210 | 629 | 732 | Займы и кредиты | 510 | 220 | 280 |
| в том числе: | | | | Итого по разделу IV | 590 | 220 | 280 |
| сырье, материалы | 211 | 470 | 505 | V. Краткосрочные обязательства | | | |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 75 | 120 | Займы и кредиты | 610 | 245 | 122 |
| готовая продукция | 214 | 77 | 98 | Кредиторская задолженность | 620 | 551 | 423 |
| Расходы будущих периодов | 216 | 7 | 9 | в том числе: | | | |
| НДС по приобретенным ценностям | 220 | 5 | 1 | поставщики и подрядчики | 621 | 120 | 56 |
| Дебиторская задолженность (более года) | 230 | 15 | 23 | персонал организации | 622 | 156 | 148 |
| Дебиторская задолженность (до года) | 240 | 65 | 82 | гос. внебюджетные фонды | 623 | 95 | 61 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 30 | 24 | бюджет (налоги и сборы) | 624 | 180 | 158 |
| Денежные средства | 260 | 10 | 13 | Задолженность участникам | 630 | 110 | 180 |
| Итого по разделу II | 290 | 754 | 875 | Доходы будущих периодов | 640 | 40 | 82 |
| | | | | Резервы предстоящих расходов | 650 | 35 | 25 |
| | | | | Итого по разделу V | 690 | 981 | 832 |
| Баланс | 300 | 3 396 | 3 542 | Баланс | 700 | 3 396 | 3 542 |

Практическая подготовка 14. Анализ деловой активности.

Пример решения задачи.

В отчетном году по сравнению с прошлым выручка от продаж увеличилась на 20%, стоимость оборотных активов увеличилась на 26%, в том числе остатки денежных средств возросли на 50%. Определить, как изменился коэффициент оборачиваемости оборотных активов во взаимосвязи с оборачиваемостью денежных средств и их удельным весом в составе оборотных активов.

Решение.

Ответ на заданный вопрос можно получить одним из следующих способов.

1. Известно, что коэффициент оборачиваемости (количество) оборотов (Коба), совершаемых оборотными активами за изучаемый период определяется путем деления выручки от продаж (Впр) на среднегодовую стоимость оборотных активов (ОА), т.е. $K_{оба} = Впр : ОА$. Используя знания дисциплины «Статистика», взаимосвязь динамики (темпов роста) данных показателей может быть представлена в следующем виде $I_{Коба} = I_{Впр} : I_{ОА}$. Поэтому ответ на вопрос об изменении оборачиваемости оборотных активов можно получить следующим образом: $I_{Коба} = 1,2 : 1,26 = 0,952$, то есть коэффициент оборачиваемости снизился на 4,8% (замедление).

2. Поскольку по условию задачи требуется оценить взаимосвязь динамики оборачиваемости оборотных активов с динамикой оборачиваемости денежных средств (Кдс) и их удельного веса (ддс), то:

а) определяются темпы роста оборачиваемости денежных средств:

$K_{дс} = Впр : ДС, \rightarrow I_{Кдс} = I_{Впр} : I_{ДС} = 1,2 : 1,5 = 0,8$, то есть наблюдается замедление оборачиваемости данной части оборотных активов на 20%;

б) определяются темпы изменения удельного веса денежных средств:

$ддс = ДС : ОА, \rightarrow I_{ддс} = I_{ДС} : I_{ОА} = 1,5 : 1,26 = 1,19$, то есть их доля возросла на 19%;

в) исчисляется динамика оборачиваемости оборотных активов во взаимосвязи с указанными в условии факторами:

$K_{оба} = Кдс \cdot ддс, \rightarrow I_{Коба} = I_{Кдс} \cdot I_{ддс} = 0,8 \cdot 1,19 = 0,952$, то есть замедление на 4,8% за счет замедления оборачиваемости денежных средств.

Задача для самостоятельного решения.

Задача 1. В отчетном году по сравнению с прошлым выручка от продаж увеличилась на 30%, стоимость оборотных активов увеличилась на 36%, в том числе остатки денежных средств возросли на 60%. Определить, как изменился коэффициент оборачиваемости оборотных активов во взаимосвязи с оборачиваемостью денежных средств и их удельным весом в составе оборотных активов.

Задача 1. В отчетном году по сравнению с прошлым выручка от продаж увеличилась на 10%, стоимость оборотных активов увеличилась на 16%, в том числе остатки денежных средств возросли на 40%. Определить, как изменился коэффициент оборачиваемости оборотных активов во взаимосвязи с оборачиваемостью денежных средств и их удельным весом в составе оборотных активов.

Задача 1. В отчетном году по сравнению с прошлым выручка от продаж увеличилась на 40%, стоимость оборотных активов увеличилась на 46%, в том числе остатки денежных средств возросли на 70%. Определить, как изменился коэффициент оборачиваемости оборотных активов во взаимосвязи с оборачиваемостью денежных средств и их удельным весом в составе оборотных активов.

Практическая подготовка 15. Анализ финансовой устойчивости.

Методические указания (рекомендуемые формулы)

Собственные оборотные средства СОС

$$\text{СОС} = \text{СИ} - \text{ВА}$$

Величина собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат СД

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{ДП}$$

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат ОИ

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КЗС}$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств $\Delta\text{СОС}$

$$\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов $\Delta\text{СД}$:

$$\Delta\text{СД} = \text{СД} - \text{З}$$

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов $\Delta\text{ОИ}$:

$$\Delta\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З}$$

С помощью этих показателей можно определить трехфакторный показатель типа финансовой ситуации (S):

$$S = \{\Delta\text{СОС}; \Delta\text{СД}; \Delta\text{ОИ}\}$$

Абсолютная устойчивость:

$$\Delta\text{СОС} > 0, \Delta\text{СД} > 0, \Delta\text{ОИ} > 0, S \{1, 1, 1\}$$

Нормальная устойчивость:

$$\Delta \text{СОС} < 0, \Delta \text{СД} > 0, \Delta \text{ОИ} > 0, S \{0,1,1\}$$

Неустойчивое финансовое состояние:

$$\Delta \text{СОС} < 0, \Delta \text{СД} < 0, \Delta \text{ОИ} > 0, S \{0,0,1\}$$

Кризисное финансовое состояние:

$$\Delta \text{СОС} < 0, \Delta \text{СД} < 0, \Delta \text{ОИ} < 0, S \{0,0,0\}$$

Пример решения задачи.

Определить финансовую устойчивость. Сделать вывод.

Таблица - Абсолютные показатели финансовой устойчивости.

| Показатели | Условное обозначение | На начало года | На конец года | Изменение за период |
|--|----------------------|----------------|---------------|---------------------|
| 1.Источники формирования собственных средств | СИ | 7861684 | 9498507 | 1636823 |
| 2.Внеоборотные активы | ВА | 3146125 | 4072801 | 926676 |
| 3.Наличие собственных оборотных средств | СОС | 4715559 | 5425706 | 710148 |
| 4.Долгосрочные пассивы | ДП | — | — | — |
| 5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств | СД | 4715559 | 5425706 | 710148 |
| 6.Краткосрочные заемные средства | КЗС | — | 1275280 | 1275280 |
| 7.Общая величина основных источников | ИО | 4715559 | 6700986 | 1985427 |
| 8.Общая величина запасов | З | 3633900 | 4670824 | 1036924 |
| 9.Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств | $\Delta \text{СОС}$ | 1081659 | 754882 | -326777 |

| | | | | |
|---|---|---------|---------|---------|
| 10. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов. | $\Delta CД$ | 1081659 | 754882 | -326777 |
| 11. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов. | $\Delta OИ$ | 1081659 | 2030162 | 948503 |
| 12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости. | $S = \{\Delta C OС, \Delta CД, \Delta OИ\}$ | {1,1,1} | {1,1,1} | — |

Вывод: собственные оборотные средства на конец года увеличились по сравнению с началом на 710148 руб., что можно отметить, как положительную тенденцию, величина собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат также увеличилось на 710148 руб., это связано с тем что в рассматриваемом периоде не было долгосрочных пассивов. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат выросла на 1985427 руб. Т.е. за анализируемый период все виды источников формирования запасов выросли, а трех факторная модель характеризует ситуацию как абсолютно устойчивую $S = \{1,1,1\}$. Следовательно предприятие обеспечено всеми предусмотренными источниками формирования запасов.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Определить финансовую устойчивость. Сделать вывод.

| № п/п | Показатели | Условное обозначение | На начало года | На конец года | Изменение за период |
|-------|--|----------------------|----------------|---------------|---------------------|
| 1 | Источники формирования собственных средств | СИ | 120000 | 130000 | |
| 2 | Внеоборотные активы | ВА | 400000 | 540000 | |
| 3 | Наличие собственных оборотных средств | СОС | | | |
| 4 | Долгосрочные пассивы | ДП | 123000 | 125000 | |
| 5 | Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств | СД | | | |

| | | | | | |
|----|---|--|--------|--------|--|
| 6 | Краткосрочные заемные средства | КЗС | 126000 | 132000 | |
| 7 | Общая величина основных источников | ОИ | | | |
| 8 | Общая величина запасов | З | 12300 | 12500 | |
| 9 | Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств | $\Delta\text{СОС}$ | | | |
| 10 | Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников | $\Delta\text{СД}$ | | | |
| 11 | Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов. | $\Delta\text{ОИ}$ | | | |
| 12 | Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости. | $S = \{\Delta\text{СОС}, \Delta\text{СД}, \Delta\text{ОИ}\}$ | | | |

Задача 2. Определить финансовую устойчивость. Сделать вывод.

| № п/п | Показатели | Условное обозначение | На начало года | На конец года | Изменение за период |
|-------|--|----------------------|----------------|---------------|---------------------|
| 1 | Источники формирования собственных средств | СИ | 130000 | 140000 | |
| 2 | Внеоборотные активы | ВА | 500000 | 640000 | |
| 3 | Наличие собственных оборотных средств | СОС | | | |
| 4 | Долгосрочные пассивы | ДП | 124000 | 126000 | |
| 5 | Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств | СД | | | |
| 6 | Краткосрочные заемные средства | КЗС | 127000 | 133000 | |
| 7 | Общая величина основных источников | ОИ | | | |
| 8 | Общая величина запасов | З | 12400 | 12600 | |
| 9 | Излишек (+), недостаток (-) | $\Delta\text{СОС}$ | | | |

| | | | | | |
|-----------|---|--|--|--|--|
| | собственных оборотных средств | | | | |
| 10 | Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников | $\Delta СД$ | | | |
| 11 | Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов. | $\Delta ОИ$ | | | |
| 12 | Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости. | $S = \{\Delta СОС, \Delta СД, \Delta ОИ\}$ | | | |

Задача 3. Определить финансовую устойчивость. Сделать вывод.

| № п/п | Показатели | Условное обозначение | На начало года | На конец года | Изменение за период |
|-----------|--|----------------------|----------------|---------------|---------------------|
| 1 | Источники формирования собственных средств | СИ | 2130000 | 2140000 | |
| 2 | Внеоборотные активы | ВА | 2500000 | 2640000 | |
| 3 | Наличие собственных оборотных средств | СОС | | | |
| 4 | Долгосрочные пассивы | ДП | 2124000 | 2126000 | |
| 5 | Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств | СД | | | |
| 6 | Краткосрочные заемные средства | КЗС | 2127000 | 2133000 | |
| 7 | Общая величина основных источников | ОИ | | | |
| 8 | Общая величина запасов | З | 212400 | 212600 | |
| 9 | Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств | $\Delta СОС$ | | | |
| 10 | Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников | $\Delta СД$ | | | |
| 11 | Излишек (+), недостаток (-) | $\Delta ОИ$ | | | |

| | | | | | |
|----|--|---|--|--|--|
| |)собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов. | | | | |
| 12 | Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости. | $S = \{\Delta \text{СОС}, \Delta \text{СД}, \Delta \text{ОИ}\}$ | | | |

Практическая подготовка 16. Обобщение результатов анализа.

Пример решения задачи.

Проанализируйте рентабельность организации. Дайте оценку уровня и динамики рассчитанных показателей.

Анализ рентабельности организации.

| № п/п | Показатели | Базисный период | Отчетный период | Изменение, + / - |
|---|---|-----------------|-----------------|------------------|
| Информация для расчета показателей, млн. руб. | | | | |
| 1 | Прибыль до налогообложения (Пдно) | 1539 | 1700 | 161 |
| 2 | Чистая прибыль (ЧП) | 1815 | 1670 | -145 |
| 3 | Прибыль от продаж (Ппр) | 1109 | 1428 | 319 |
| 4 | Средняя стоимость активов (Аср) | 81548 | 82636 | 1088 |
| 5 | Средняя стоимость собственного капитала (СКср) | 43363 | 42489 | -874 |
| 6 | Средняя стоимость производственных фондов (ОПФср) | 26165 | 34478 | 8313 |
| 7 | Выручка от продаж (Внетто) | 62139 | 89314 | 27175 |
| Показатели рентабельности | | | | |

| | | | | |
|----|--|------|------|--|
| 8 | Рентабельность совокупного капитала, % (Пдно/Аср *100) | 1,89 | 0,21 | |
| 9 | Рентабельность собственного капитала, % (ЧП /СКср) * 100 | 4,19 | 3,93 | |
| 10 | Рентабельность производственных фондов, % (ЧП / ПФср * 100) | 6,94 | 4,84 | |
| 11 | Рентабельность продаж, % (Ппр/Внетто * 100) | 1,78 | 1,60 | |

Решение:

Изменение = Отчетный период – Базисный период

Рентабельность совокупного капитала = $\text{Пдно/Аср} * 100$

Рентабельность собственного капитала = $\text{ЧП /СКср} * 100$

Рентабельность производственных фондов = $\text{ЧП / ПФср} * 100$

Рентабельность продаж = $\text{Ппр/Внетто} * 100$

Вывод: Показатели рентабельности организации в отчетном периоде предельно низки. На начало периода рентабельность также была невысокой. Рентабельность производственных фондов была наибольшим показателем, но он ниже банковских процентов. Таким образом, деятельность организации характеризуется неудовлетворительной рентабельностью.

Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1. Проанализируйте рентабельность организации. Дайте оценку уровня и динамики рассчитанных показателей.

Анализ рентабельности организации.

| № п/п | Показатели | Базисный период | Отчетный период | Изменение, + / - |
|---|------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| Информация для расчета показателей, млн. руб. | | | | |

| | | | | |
|---------------------------|---|-------|-------|--|
| 1 | Прибыль до налогообложения (Пдно) | 1500 | 1600 | |
| 2 | Чистая прибыль (ЧП) | 1800 | 1700 | |
| 3 | Прибыль от продаж (Ппр) | 1100 | 1400 | |
| 4 | Средняя стоимость активов (Аср) | 81500 | 82600 | |
| 5 | Средняя стоимость собственного капитала (СКср) | 43300 | 42400 | |
| 6 | Средняя стоимость производственных фондов (ОПФср) | 26100 | 34000 | |
| 7 | Выручка от продаж (Внетто) | 62000 | 89000 | |
| Показатели рентабельности | | | | |
| 8 | Рентабельность совокупного капитала, % (Пдно/Аср *100) | | | |
| 9 | Рентабельность собственного капитала, % (ЧП /СКср) * 100 | | | |
| 10 | Рентабельность производственных фондов, % (ЧП / ОПФср * 100) | | | |
| 11 | Рентабельность продаж, % (Ппр/Внетто * 100) | | | |

Задача 2. Проанализируйте рентабельность организации. Дайте оценку уровня и динамики рассчитанных показателей.

Анализ рентабельности организации.

| № п/п | Показатели | Базисный период | Отчетный период | Изменение, + / - |
|---|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Информация для расчета показателей, млн. руб. | | | | |
| 1 | Прибыль до налогообложения (Пдно) | 1700 | 2000 | |
| 2 | Чистая прибыль (ЧП) | 1800 | 2200 | |
| 3 | Прибыль от продаж (Ппр) | 1200 | 1500 | |
| 4 | Средняя стоимость активов (Аср) | 8500 | 8900 | |
| 5 | Средняя стоимость собственного капитала (СКср) | 4550 | 4700 | |
| 6 | Средняя стоимость производственных фондов (ОПФср) | 2600 | 3500 | |
| 7 | Выручка от продаж (Внетто) | 6800 | 8000 | |
| Показатели рентабельности | | | | |
| 8 | Рентабельность совокупного капитала, % (Пдно/Аср *100) | | | |
| 9 | Рентабельность собственного капитала, % (ЧП /СКср) * 100 | | | |
| 10 | Рентабельность производственных фондов, % (ЧП / ПФср * 100) | | | |
| 11 | Рентабельность | | | |

| | | | | |
|--|---------------------------------|--|--|--|
| | продаж, % (Ппр/Внетто * 100) | | | |
|--|---------------------------------|--|--|--|

Задача 3. Проанализируйте рентабельность организации. Дайте оценку уровня и динамики рассчитанных показателей.

Анализ рентабельности организации.

| № п/п | Показатели | Базисный период | Отчетный период | Изменение, + / - |
|---|---|-----------------|-----------------|------------------|
| Информация для расчета показателей, млн. руб. | | | | |
| 1 | Прибыль до налогообложения (Пдно) | 1550 | 1700 | |
| 2 | Чистая прибыль (ЧП) | 1800 | 1650 | |
| 3 | Прибыль от продаж (Ппр) | 1100 | 1450 | |
| 4 | Средняя стоимость активов (Аср) | 8250 | 8360 | |
| 5 | Средняя стоимость собственного капитала (СКср) | 4550 | 4670 | |
| 6 | Средняя стоимость производственных фондов (ОПФср) | 2720 | 3580 | |
| 7 | Выручка от продаж (Внетто) | 6570 | 8350 | |
| Показатели рентабельности | | | | |
| 8 | Рентабельность совокупного капитала, % (Пдно/Аср *100) | | | |
| 9 | Рентабельность собственного капитала, % (ЧП /СКср) * 100 | | | |

| | | | | |
|----|--|--|--|--|
| 10 | Рентабельность производственных фондов, % (ЧП / ПФср * 100) | | | |
| 11 | Рентабельность продаж, % (Ппр/Внетто * 100) | | | |

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Основная литература

1. Косорукова, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Косорукова И.В., Мощенко О.В., Усанов А.Ю. — Москва : КноРус, 2021. — 341 с. — ISBN 978-5-406-06242-5. — URL: <https://book.ru/book/939029>
2. Кувшинов, М.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Кувшинов М.С., Хазанович Э.С. — Москва : КноРус, 2021. — 271 с. — ISBN 978-5-406-08097-9. — URL: <https://book.ru/book/939065>