

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, 2023 г.

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

Составители (авторы): Данилов С.В.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 7 от 25.05.2023 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 7 от 24.05.2023 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 работников	2000	2200	+200
Производительность труда	25	26,4	+1,4
Товарная продукция	50000	58080	+8080

Функциональная зависимость будет выглядеть следующим образом:

$$ТП = Ч_r * П_T$$

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	2000	3000	3500	2500	3000

прибыль, тыс. руб.					
Собственный капитал (среднее значение), тыс. руб.	20000	25000	30000	25000	3000
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.	ВП	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.

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

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

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

2. Фондоотдача основных производственных фондов (ФО):

$$FO = V\Pi / COF,$$

где V\Pi – объем производства продукции.

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

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

$$\Delta FO = FO_{отч} - FO_{баз} = 6,202 - 5,402 = +0,8$$

3. Фондоёмкость основных производственных фондов (ФЕ):

$$FE = COF / V\Pi$$

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

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

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

Результаты расчетов занесем в таблицу.

Показатели	Обозначение	Базовый период	Отчетный период	Отклонение (+,-)
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. руб.	COF	122,2	110,9	-11,3
Объем производства продукции, млн. руб.	V\Pi	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	ФО	5,402	6,202	+0,8

производственных фондов, руб.				
Фондоёмкость основных производственных фондов, руб.	ФЕ	0,185	0,161	-0,024

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 фондоёмкости 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.	ВВП	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
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 V 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. руб.	96000	104832	+8832	109,2

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

Применение цепной подстановки (тыс. руб.):

- 1) $R_0 \times П_0 = 80 \times 1200 = 96\ 000$;
- 2) $R_1 \times П_0 = 84 \times 1200 = 100\ 800$;
- 3) $R_1 \times П_1 = 84 \times 1248 = 104\ 832$.

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):

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

Общее влияние:

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

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. Долгосрчные 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
П3	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 ст. р.	На начало года	На конец года	Пассив	Код ст. р.	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.	49 0	2 195	2 430
II. Оборотные активы				IV. Долгосрочные обязательства			
Запасы	21 0	629	732	Займы и кредиты	51 0	220	280
в том числе:				Итого по разделу IV	59 0	220	280
сырье, материалы	21 1	470	505	V. Краткосрочные обязательства			
затраты в незавершенном производстве	21 3	75	120	Займы и кредиты	61 0	245	122
готовая продукция	21 4	77	98	Кредиторская задолженность	62 0	551	423
Расходы будущих периодов	21 6	7	9	в том числе:			
НДС по приобретенным ценностям	22 0	5	1	поставщики и подрядчики	62 1	120	56
Дебиторская задолженность (более года)	23 0	15	23	персонал организации	62 2	156	148
Дебиторская задолженность (до года)	24 0	65	82	гос. внебюджетные фонды	62 3	95	61
Краткосрочные финансовые вложения	25 0	30	24	бюджет (налоги и сборы)	62 4	180	158
Денежные средства	26 0	10	13	Задолженность участникам	63 0	110	180
Итого по разделу II	29 0	754	875	Доходы будущих периодов	64 0	40	82
				Резервы предстоящих расходов	65 0	35	25
				Итого по разделу V	69 0	981	832
Баланс	30 0	3 396	3 542	Баланс	70 0	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. $K_{oba} = \frac{V_{pr}}{OA}$. Используя знания дисциплины «Статистика», взаимосвязь динамики (темпов роста) данных показателей может быть представлена в следующем виде $I_{koba} = \frac{I_{vpr}}{I_{oa}}$. Поэтому ответ на вопрос об изменении оборачиваемости оборотных активов можно получить следующим образом: $I_{koba} = 1,2 : 1,26 = 0,952$, 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:

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

б) определяются темпы изменения удельного веса денежных средств:

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

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

$K_{oba} = K_{дс} \cdot d_{дс}, \rightarrow I_{K_{oba}} = I_{K_{дс}} \cdot I_{d_{дс}} = 0,8 \cdot 1,19 = 0,952$, 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.	ΔСД	1081659	754882	-326777
11. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов.	ΔОИ	1081659	2030162	948503
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости.	$S = \{\Delta C, \Delta OI, \Delta OI\}$	{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 = $\text{Пдно} / \text{Аср} * 100$

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

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

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

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>