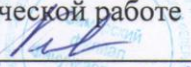


Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж  
(Самарский филиал Финуниверситета)**

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по учебно-  
методической работе  
 Л.А Косенкова  
« 24 » июля 20 19 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ  
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«ОП.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

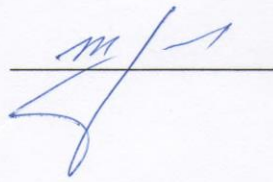
**38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Самара – 2019

Методические указания по организации и выполнению практических занятий разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 05.02.2018 года № 67.

Разработчики:

Горлач Т.Г.



Преподаватель Самарского филиала  
Финуниверситета

Методические указания по организации и выполнению практических занятий рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии междисциплинарных курсов

Протокол от « 10 » июне 20 19 г. № 11

Председатель ПЦК Вишнева Н.В. Вишневецкая

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания составлены для организации и проведения практических занятий по дисциплине Анализ финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями ФГОС и ООППССЗ. Предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Дисциплина Анализ финансово-хозяйственной деятельности является обязательной в части общепрофессиональных дисциплин в структуре программы подготовки специалистов среднего звена для специальности 38.02.07 Банковское дело.

В результате освоения учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обучающиеся должны

**иметь практический опыт:**

оценки кредитоспособности клиентов

**уметь:**

- ориентироваться в понятиях, категориях, методах и приемах экономического анализа;
- пользоваться информационным обеспечением анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- участвовать в анализе эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации;
- участвовать в анализе производства и реализации продукции;
- участвовать в анализе использования затрат на производство, финансовых результатов;
- участвовать в оценке деловой активности организации.

**знать:**

- научные основы экономического анализа;
- роль и перспективы развития экономического анализа в условиях рыночной экономики;
- предмет и задачи экономического анализа;
- метод, приемы анализа;
- информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- виды экономического анализа;
- факторы, резервы повышения эффективности производства;
- анализ эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации;
- анализ производства и реализации продукции;
- анализ использования основных средств, трудовых ресурсов, затрат на производство, финансовых результатов;
- анализ деловой активности организации;

По окончании изучения дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обучающиеся должны в полном объеме усвоить теоретические знания и получить практический опыт для успешной оценки финансово-хозяйственной деятельности организации, а также сформировать следующие компетенции:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов.

Значительная часть времени при изучении дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» отведена на выполнение аудиторных практических работ студентами под руководством преподавателя.

## ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Количество часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	78
Обязательная контактная (аудиторная) учебная нагрузка (всего)	56
в том числе:	
практические занятия	28
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	10
Консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	10

### 1.1. Перечень практических занятий

№ темы	Содержание занятий	Количество часов
Тема 3	<b>Практическое занятие № 1.</b> Анализ ритмичности производства продукции, качества произведенной продукции, выполнения плана производства, выявление резервов увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации	2
Тема 4	<b>Практическое занятие № 2.</b> Анализ состояния, движения и эффективности использования основных фондов	2
Тема 5	<b>Практическое занятие № 3.</b> Анализ использования материальных ресурсов. Факторный анализ материалоемкости продукции.	2
Тема 6.	<b>Практическое занятие № 4.</b> Анализ эффективности использования трудовых ресурсов: расчет и анализ динамики производительности труда, средней заработной платы. Анализ трудоемкости продукции. Анализ влияния эффективности использования трудовых ресурсов на прирост объема выпуска продукции	2
Тема 7	<b>Практическое занятие №5.</b> Анализ и оценка структуры и динамики доходов и расходов коммерческой организации	2
	<b>Практическое занятие № 6.</b> Анализ прибыли коммерческой организации.	2
	<b>Практическое занятие № 7.</b> Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности	2
Тема 8.	<b>Практическое занятие № 8.</b> Анализ структуры и динамики бухгалтерского баланса коммерческой организации	2
	<b>Практическое занятие № 9.</b> Анализ ликвидности бухгалтерского баланса коммерческой организации	
	<b>Практическое занятие № 10.</b> Оценка риска ликвидности	

	бухгалтерского баланса коммерческой организации (анализ соотношений сопряженных групп активов и пассивов)	
	<b>Практическое занятие № 11.</b> Анализ платежеспособности коммерческой организации	
	<b>Практическое занятие № 12.</b> Оценка рисков вероятности несостоятельности (банкротства) организации	2
	<b>Практическое занятие № 13.</b> Анализ деловой активности коммерческой организации	2
	<b>Практическое занятие № 14.</b> Анализ кредитоспособности коммерческой организации	2
	<b>ИТОГО</b>	<b>28</b>

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1.

**Анализ ритмичности производства продукции, качества произведенной продукции, выполнения плана производства, выявление резервов увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации**

*Цели занятия:*

Сформировать практический опыт по расчету и оценке выполнения плана, динамики производства и реализации продукции, ритмичности производства продукции, качества произведенной продукции, выявления резервов увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации по формированию аналитических таблиц, по формулированию выводов.

*Обеспечение занятия:*

- методические указания по проведению практического занятия;
- задачи для самостоятельной работы;
- компьютерная справочно-правовая программа «КонсультантПлюс»;

*Технические средства обучения:* персональный компьютер, проектор, экран

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ:

В процессе анализа проверяется выполнение плана по производству и реализации продукции, процент выполнения плана рассчитывается по формуле 1.

$$\% \text{ выполнения плана по ВП} = \frac{\text{фактический выпуск продукции}}{\text{плановый выпуск продукции}} \times 100, (1)$$

В условиях инфляции приходится корректировать первоначальный план (формула 2).

$$\text{Скорректированный план} = \frac{\text{Первоначальный план}}{\text{Прогнозируемый индекс цен}}, (2)$$

Затем рассчитывается процент выполнения скорректированного плана (формула 3).

$$\begin{aligned} \% \text{ выполнения скорректированного плана} \\ = \frac{\text{Фактический выпуск продукции}}{\text{Скорректированный план выпуска продукции}} \times 100, (3) \end{aligned}$$

**Динамика в сложившихся ценах =**  
$$\frac{\text{фактический выпуск продукции отчётного периода в сложившихся ценах} * 100}{\text{фактический выпуск продукции прошлого периода}}$$

**Динамика в сопоставимых ценах =**  
$$\frac{\text{фактический выпуск продукции отчётного периода в сопоставимых ценах} * 100}{\text{фактический выпуск продукции прошлого периода}}$$

**Фактический выпуск продукции отчётного периода в сопоставимых ценах =**  
$$\frac{\text{фактический выпуск продукции отчётного периода в сложившихся ценах}}{\text{индекс цен}}$$

Оценка выполнения плана по видам продукции дополняется анализом выполнения плана по ассортименту.

$$\% \text{ выполнения плана по ассортименту} = \frac{\text{итог факт в пределах плана}}{\text{итог план выпуска по ассортименту}} \times 100$$

**Коэффициент сортности** рассчитывается в тех отраслях производства, где производится сортовая продукция.

$$\text{Коэффициент сортности} = \frac{\text{стоимость всех сортов выпущенной продукции} \times 100}{\text{стоимость продукции по цене 1 – го сорта}}$$

**Коэффициент ритмичности производства и реализации продукции**

$$\frac{\text{итог факт в пределах плана}}{\text{итог план выпуска по периодам}} \times 100$$

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача № 1

Проанализируйте выполнение плана по объему реализованной продукции за отчетный год по производственному предприятию в разрезе цехов. Данные для решения задачи представлены в таблице 1.

Таблица 1. Анализ выполнения плана реализации продукции

№ пп	Номер цеха	План реализации	Фактическая реализация	% выполнения плана
А	Б	1	2	3
1	Цех № 1	5600	5650	?
2	Цех № 2	3200	3300	?
3	Цех № 3	7800	7740	?
4	Итого:	?	?	?

Решение оформите в таблице. Поясните порядок расчетов, оцените полученные результаты, сформулируйте выводы.

#### Задача № 2

Проанализируйте выполнение плана по ассортименту выпущенной продукции по предприятию за отчетный год. Данные для решения задачи представлены в таблице 2.

Таблица 2. Анализ выполнения плана по ассортименту выпущенной продукции

№ пп	Виды продукции	План	Факт	% выполнения плана	Факт в пределах плана
А	Б	1	2	3	4
1	Стул	2000	3000	?	?
2	Кресло	6000	6000	?	?
3	Стол письменный	2500	1800	?	?
4	Стол журнальный	1600	1500	?	?

Решение оформите в таблице. Поясните порядок расчетов, оцените полученные результаты, сформулируйте выводы.

#### Задача № 3

Проанализируйте динамику реализованной продукции по промышленному предприятию за отчетный год. Рассчитайте количественное влияние изменения цен и количества продукции на объем реализованной продукции. Данные для решения задачи представлены в таблице 3.

Таблица 3. Анализ динамики реализованной продукции

№ пп	Показатели	Прошлый год	Отчетный год		Индекс цен	Динамика (%)	
			в сложных ценах	в сопоставимых ценах		в сложных ценах	в сопоставимых ценах
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	РП	25600	30200		1,17		

Решение оформите в таблице. Поясните порядок расчетов, оцените полученные результаты, сформулируйте выводы

#### Задача № 4

Проанализируйте качество продукции завода «Строй Керамика», исчислив коэффициент сортности в отчетном и базисном периодах. Данные для решения задачи представлены в таблице 4.

Таблица 4. Анализ качества произведенной продукции

№ пп	Сорт продукции	Цена за год	Количество		Стоимость		Стоимость по цене I сорта	
			прошлый год	отчетный год	прошлый год	отчетный год	прошлый год	отчетный год
А	Б	1	2	3	4=1*2	5=1*3	6	7
1	I сорт	2000	50	60				
2	II сорт	1500	60	55				
3	Итого	-	110	115				

Решение оформите в таблице. Поясните порядок расчетов, оцените полученные результаты, сформулируйте выводы.

#### Задача № 5

Проанализируйте ритмичность выпуска продукции в отчетном году по кварталам по хлебозаводу. Данные для решения задачи представлены в таблице 5.

Таблица 5. Анализ ритмичности выпуска продукции

№ пп	Периоды	План	Факт	Процент выполнения плана	Факт в пределах плана
А	Б	1	2	3	4
1	I кв.	3000	2900		
2	II кв.	3100	3000		
3	III кв.	3200	3400		
4	IV кв.	3400	3600		
5	Итого за год				
6	В процентах к плану	-	-	-	

Решение оформите в таблице. Поясните порядок расчетов, оцените полученные результаты, сформулируйте выводы.



## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2.

### Анализ состояния, движения и эффективности использования основных фондов

**Цели:** Сформировать умения и навыки по расчету и анализу показателей, характеризующих структуру и динамику основных производственных фондов, их техническое состояние.

**Обеспечение:** 1. Методические указания  
2. Задания для самостоятельной работы  
3. ПК

#### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ:

1. Состав основных производственных фондов по характеру участия в производственном процессе изучается с помощью **показателей структуры** (формула 1).

$$\text{Удельный вес активной части ОПФ} = \frac{\text{Стоимость активной части ОПФ}}{\text{Общая стоимость ОПФ}}, (1)$$

Чем больше доля активной части ОПФ в общей их сумме, тем выше фондоотдача.

2. Динамика ОПФ определяется темпом роста (формула 2) и темпом прироста (формула 3).

$$\text{Темп роста ОПФ} = \frac{\text{ОПФ}_к}{\text{ОПФ}_н} \times 100\%, (2)$$

$$\text{Темп прироста ОПФ} = \frac{\text{ОПФ}_к - \text{ОПФ}_н}{\text{ОПФ}_к} \times 100\%, (3)$$

где ОПФ<sub>н</sub> – стоимость основных производственных фондов на начало периода, руб.;

ОПФ<sub>к</sub> – стоимость основных производственных фондов на конец периода, руб.

Темпы роста ОПФ свыше 100 % свидетельствуют о наращивании предприятием реального имущества.

3. Движение ОПФ характеризуется следующими показателями:

$$3.1. \text{ Коэффициент поступления} = \frac{\text{Стоимость поступивших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на конец года}}$$

$$3.2. \text{ Коэффициент обновления} = \frac{\text{Стоимость новых поступивших ОПФ за период}}{\text{Полная стоимость ОПФ на конец года}}$$

Показывает, какая часть ОПФ обновилась к концу года.

$$3.3. \text{ Коэффициент выбытия} = \frac{\text{Стоимость выбывших за период ОПФ}}{\text{Полная стоимость ОПФ на начало года}}$$

Показывает, какая часть ОПФ, из имевшихся на начало периода, выбыла.

$$3.4. \text{ Коэффициент ликвидации ОПФ} = \frac{\text{Стоимость ликвидированных ОПФ}}{\text{Полная стоимость ОПФ на начало периода}}$$

Показывает, какая часть ОПФ из имевшихся на начало года ликвидирована.

$$3.5. \text{ Коэффициент замены ОПФ} = \frac{\text{Стоимость ликвидированных ОПФ}}{\text{Стоимость поступивших новых ОПФ}}$$

Показывает, какая часть новых поступивших ОПФ приобретена на замену выбывшим ОПФ.

#### 4. Показатели технического состояния ОПФ:

$$4.1. \text{ Коэффициент износа ОПФ} = \frac{\text{Стоимость износа ОПФ}}{\text{Полная стоимость ОПФ}}$$

Рассчитывается на начало и конец периода, показывает, какая часть ОПФ изношена.

$$4.2. \text{ Коэффициент годности} = \frac{\text{Остаточная стоимость ОПФ}}{\text{Полная стоимость ОПФ}}$$

Рассчитывается на начало и конец периода, показывает, какая часть ОПФ пригодна к эксплуатации.

*Примечание:*

$$\text{Коэффициент износа ОПФ} + \text{Коэффициент годности} = 1$$

или

$$\% \text{ износа} + \% \text{ годности} = 100\%$$

Эффективность использования ОПФ характеризуется следующими показателями:

$$1. \text{ Фондоотдача} = \frac{\text{выручка от реализации}}{\text{средняя стоимость ОПФ}} \text{ или } \frac{\text{выработка}}{\text{фондовооруженность}}$$

$$2. \text{ Фондоемкость} = \frac{\text{средняя стоимость ОПФ}}{\text{выручка от реализации}} \text{ или } \frac{\text{фондовооруженность}}{\text{выработка}}$$

В динамике положительно оценивается увеличение фондоотдачи и снижение фондоемкости. Такая динамика свидетельствует о повышении эффективности использования ОПФ.

$$3. \text{ Фондовооруженность} = \frac{\text{средняя стоимость ОПФ}}{\text{средняя списочная численность работников}}$$

$$\text{Фондовооруженность} = \text{фондоемкость} * \text{выработка или } \Phi_v = B : \Phi_0$$

В динамике положительно оценивается рост фондовооруженности, если при этом растет выработка более высокими темпами.

$$1. \text{ Фондорентабельность} = \frac{\text{прибыль} * 100}{\text{средняя стоимость ОПФ}}$$

или

$$\text{Фондорентабельность} = \text{рентабельность продаж} * \text{фондоотдача}$$

На фондоотдачу оказывают влияние следующие факторы:

1. Выручка от реализации и средняя стоимость ОПФ;
2. Выработка в среднем на 1 работника и фондовооруженность;
3. Фондоотдача активной части ОПФ и их удельный вес в общей стоимости ОПФ.

Влияние 1 и 2 группы факторов рассчитывается способом цепных подстановок.

Влияние 3 группы факторов рассчитывается индексным способом.

$$\Phi_0 = \Phi_0 \text{ активной части ОПФ} * \text{Уд. вес активной части ОПФ}$$

#### Задачи для самостоятельной работы.

##### Задача № 1.

По данным о движении ОПФ предприятия за отчетный год рассчитайте:

1. Коэффициент поступления ОПФ (Кп)
2. Коэффициент обновления ОПФ (Ко)

3. Коэффициент выбытия ОПФ (Кв)
4. Коэффициент ликвидации ОПФ (Кл)
5. Коэффициент замены ОПФ (Кз)
6. Коэффициент износа ОПФ на начало и конец года
7. Коэффициент годности ОПФ на начало и конец года

Решение оформить в таблице 1.

Таблица 1. Анализ движения и состояния ОПФ

№ пп	Показатели	Наличие на начало года, тыс.руб.	Поступление, тыс.руб.	Выбытие, тыс.руб.	Наличие на конец года, тыс.руб.
А	Б	1	2	3	4
1	Первоначальная стоимость ОПФ	2966,0	1670,2	167,2	?
2	в том числе новых	-	1231,6-		
3	Износ основных средств	889,8	-	-	956,8
4	Остаточная стоимость основных средств	?	-	-	?
5	Коэффициент поступления		?		
6	Коэффициент обновления		?		
7	Коэффициент выбытия			?	
8	Коэффициент ликвидации			?	
9	Коэффициент замены				?
10	Коэффициент износа	?			?
11	Коэффициент годности	?			?

Оцените результаты, сформулируйте выводы.

*Примечание:* из 167,2 тыс.руб. выбывших ОПФ, 59,2 тыс.руб. – ликвидировано.

### Задача № 2.

По имеющимся данным проанализируйте динамику и структуру основных производственных фондов предприятия. Данные для решения задачи представлены в таблице 2.

Таблица 2. Анализ динамики и структуры основных производственных фондов предприятия.

№ пп	Показатели	Базисный год		Отчетный год		Абсолютное изменение, (+;-)	
		сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	Среднегодовая стоимость основных фондов, в т.ч.:	240	100	264	100		
1.1	- активной части	80		83			
1.2	- пассивной части	?		?			

Поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

### Задача № 3

Рассчитайте показатели, характеризующие эффективность использования основных производственных фондов и проанализируйте их динамику.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение(+,-)	
			абсолютные	относительные
А	1	2	3	4
1.Валовая продукция	22500	23350	?	?
2.Среднегодовая стоимость ОПФ, в т.ч.	19100	19300	?	?
2.1Активная часть	3438	3667	?	?
3.Фондоотдача	?	?	?	?
3.1Фондоотдача активной части	?	?	?	?
4.Фондоемкость	?	?	?	?
5.Средняя списочная численность работников	110	112	?	?
6.Выработка	?	?	?	?
7.Фондовооруженность	?	?	?	?
8.Выручка от реализации	20800	21600	?	?
9.Прибыль от реализации	3836	4439	?	?
10.Рентабельность				
10.1Выручки	?	?	?	х
10.2Основных фондов	?	?	?	х

Поясните порядок расчётов, сформулируйте выводы

#### Задача № 4

Рассчитайте количественное влияние изменения выработки и фондовооруженности на фондоотдачу основных фондов, используя данные рассчитанные в задаче №1

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
А	1	3
1.Выработка	204,5	208,5
2.Фондовооруженность	173,64	172,32
3.Фондоотдача	?	?

Оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

#### Задача № 5

Рассчитайте удельный вес активной части ОПФ и количественное влияние изменения удельного веса и фондоотдачи активной части на фондоотдачу основных фондов.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
А	1	2
1.Фондоотдача ОПФ		
2.Фондоотдача активной части ОПФ		
3.Удельный вес активной части ОПФ		

Поясните порядок расчётов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

#### Задача № 6

Рассчитайте количественное влияние факторов на фондорентабельность.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
А	1	2
1.Фондорентабельность	?	?
2.Рентабельность продаж	18,44	20,55
3.Фондоотдача	1,18	1,21

Поясните порядок расчётов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

#### Задача № 7

Рассчитайте количественное влияние факторов на фонд времени работы оборудования.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Число станков (ед.)	80	75
2. Рабочие дни в году (дни)	330	340
3. Продолжительность смены (час)	7,8	7,5
4. Коэффициент сменности	1,8	2,0

Макет таблицы сформируйте самостоятельно, поясните порядок расчетов, оцените влияние факторов, сформулируйте выводы.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3.

#### Анализ использования материальных ресурсов. Факторный анализ материалоемкости продукции.

**Цели:** сформировать практический опыт по оценке эффективности использования материальных ресурсов, по формированию аналитических таблиц и по формулированию оценок и выводов.

сформировать практический опыт по расчету и оценке количественного влияния использования материальных ресурсов на выпуск продукции, по формулированию выводов.

#### Обеспечение занятия:

- 1) Задачи для самостоятельной работы;
- 2) Методические указания по выполнению самостоятельной работы;
- 3) ПК

#### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

1. **Материалоотдача ( $M_0$ )** – это отношение выпущенной продукции к средней стоимости материальных затрат (формула 1).

$$M_0 = \frac{ВП}{\bar{МЗ}}, (1)$$

где ВП – выпуск продукции, руб.;

$\bar{МЗ}$  – средняя величина стоимости материальных затрат, руб.

Материалоотдача показывает сколько выпущенной продукции в стоимостном выражении приходится на каждый рубль израсходованного сырья и материалов.

В динамике положительно оценивается увеличение материалоотдачи.

2. **Материалоёмкость ( $M_{\bar{ε}}$ )** – показатель, обратный материалоотдаче.

Материалоёмкость – это отношение средней стоимости материальных затрат к выпущенной продукции (формула 2).

$$M_{\bar{ε}} = \frac{\bar{МЗ}}{ВП}, (2)$$

Показывает сколько сырья и материалов требуется на выпуск одной единицы продукции (на 1 руб. продукции).

В динамике положительно оценивается уменьшение материалоёмкости.

3. **Удельный вес материальных затрат в полной себестоимости продукции:**

$$= \frac{\text{величина материальных затрат}}{\text{полная себестоимость продукции}}$$

Если удельный вес материальных затрат составляет половину или более от полной себестоимости продукции, то производство считается материалоёмким.

4. **Прибыль на 1 рубль материальных затрат или рентабельность материальных затрат ( $P_{мз}$ )**

5.

$$= \frac{\text{прибыль от продажи продукции за период} \times 100}{\text{средняя величина материальных затрат за этот период} (\overline{МЗ})}$$

В динамике положительно оценивается увеличение этого показателя, потому что свидетельствует о повышении эффективности использования материальных ресурсов.

На материалоёмкость продукции оказывают влияние 2 фактора:

1. Средняя величина материальных затрат. Зависимость прямая: чем больше средняя величина материальных затрат, тем выше материалоёмкость.

2. Выпущенная продукция. Зависимость обратная: чем больше выпущенной продукции, тем ниже материалоёмкость.

Влияние этих 2-х факторов на материалоёмкость рассчитывается способом цепных подстановок.

На рентабельность материальных затрат влияют следующие факторы:

1. Рентабельность выручки;
2. Удельный вес выручки в валовой продукции;
3. Материалоотдача.

Зависимость выражается формулой:

$$P_{мз} = P_v \times U_{вес} \times M_o$$

Количественное влияние факторов рассчитывается способом цепных подстановок.

Использование материально производственных запасов характеризуется следующими показателями:

1. Поступление сырья и материалов
2. Изменение остатков сырья и материалов на складе
3. Отходы сырья и материалов
4. Норма расхода сырья на 1 изделие

Зависимость между этими показателями и выпуском продукции выражается формулой (расчеты в натуральных измерителях):

$$ВП = \underline{П + Зн - Зк - О} , \text{ где}$$

**Нр**

ВП – выпуск продукции

П – поступление сырья и материалов

Зн – запасы сырья и материалов на начало периода

Зк – запасы сырья и материалов на конец периода

О – отходы сырья и материалов

Нр – норма расхода сырья и материалов на 1 единицу продукции.

Количественное влияние этих факторов рассчитывается способом цепных подстановок.

Влияние каждого фактора следует оценить и выявить какой из факторов оказал решающее воздействие на изменение выпуска продукции в отчетном периоде по сравнению с прошлым.

**Эффективность использования материальных ресурсов** характеризуется такими показателями как материалоемкость и материалоотдача. Зависимость между выпуском продукции и материалоемкостью выражается формулой:

$$ВП = \frac{\text{Материальные затраты}}{\text{Материалоемкость}}, \quad Ме = \frac{МЗ}{ВП}$$

Количественное влияние изменения величины материальных затрат и материалоемкости на выпуск продукции можно рассчитать способом цепных подстановок:

Выводы должны содержать суждения о том, какой фактор оказал решающее влияние и соответственно интенсивный или экстенсивный путь развития выбрала организация

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача № 1

Проанализируйте динамику показателей, характеризующих эффективность материальных затрат.

№ пп	Показатели	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
1	Валовая продукция	32700	34620
2	Материальные затраты	13490	14470
3	Материалоотдача		
4	Материалоемкость		
5	Прибыль от реализации	6213	6924
6	Прибыль на 1 руб. материальных затрат		

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

#### Задача № 2.

Используя данные задачи № 1, рассчитайте количественное влияние изменения величины материальных затрат и валовой продукции на материалоемкость. Решение задачи оформить в таблице 2.

Таблица 2. Количественное влияние изменения величины материальных затрат и валовой продукции на материалоемкость

№ пп	Показатели	Ед. измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	В	1	3
1	Валовая продукция	тыс. руб.		
2	Материальные затраты	тыс. руб.		
3	Материалоемкость	«К»		

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

#### Задача № 3.

Рассчитайте долю выручки в валовой продукции и рентабельность выручки. Решение задачи оформить в таблице 2.

Таблица 3. Анализ удельного веса и рентабельности выручки

Показатели	Ед.	Прошлый	Отчетный
------------	-----	---------	----------

	измерения	год	год
А	1	2	3
Валовая продукция	тыс. руб.	32700	34620
Выручка	тыс. руб.	31900	33500
Удельный вес выручки в валовой продукции	«К»		
Прибыль от реализации	тыс. руб.	6213	6924
Рентабельность выручки	«К»		

#### Задача №4

Рассчитайте количественное влияние изменения доли, рентабельности выручки и материалоотдачи на рентабельность материальных затрат способом цепных подстановок.

Показатели	Ед. измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	4
Рентабельность выручки	«К»		
Доля выручки в валовой продукции	«К»		
Материалоотдача	руб.		
Рентабельность материальных затрат	руб.		

Решение оформите в таблице, таблицу сформируйте самостоятельно, поясните порядок расчетов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

#### Задача №1.

Рассчитайте количественное влияние показателей использования материальных ресурсов на выпуск продукции.

Показатели	Единицы измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
1. Поступление сырья	т	600	580
2. Запасы сырья на начало периода	т	80	70
3. Запасы сырья на конец периода	т	60	65
4. Отходы сырья и материалов	т	10	12
5. Норма расходов на единицу продукции	т	2	1,8
6. Выпуск продукции	шт.	?	?

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы

#### Задача №2.

Рассчитайте материалоёмкость и количественное влияние изменения материалоёмкости и материальных затрат на выпуск продукции.

Показатели	Единицы измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
1. Материальные затраты	тыс. руб.	38720	37950
2. Материалоёмкость	руб.	?	?
3. Выпуск продукции	тыс. руб.	48400	50600



Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, оцените влияние факторов на выпуск продукции и сформулируйте выводы.

#### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4.

**Анализ эффективности использования трудовых ресурсов: расчет и анализ динамики производительности труда, средней заработной платы.**

**Анализ трудоемкости продукции. Анализ влияния эффективности использования трудовых ресурсов на прирост объема выпуска продукции**

**Цель:** Сформировать практический опыт по расчету и оценке показателей, характеризующих движение трудовых ресурсов, по расчету и оценке показателей, характеризующих использование трудовых ресурсов по формированию аналитических таблиц и формулированию выводов.

**Обеспечение занятия:**

1. Методические указания к выполнению самостоятельной работы;
2. Задачи для самостоятельной работы;
3. ПК

#### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ:

Показатели, характеризующие движение персонала:

1. «К» оборота по приему персонала =  $\frac{\text{количество принятого на работу персонала}}{\text{средняя списочная численность}}$ ;

2. «К» оборота по выбытию персонала =  $\frac{\text{количество уволившихся работников}}{\text{средняя списочная численность}}$ ;

3. «К» текучести персонала =  $\frac{\text{количество уволившихся по собственному желанию и за нарушение дисциплины}}{\text{средняя списочная численность}}$ ;

4. «К» постоянства персонала =  $\frac{\text{количество работников проработавших весь период}}{\text{средняя списочная численность}}$ ;

5. Численность персонала на конец года = численность на начало периода + принято за период – уволено за период;

6. Средняя списочная численность =  $\frac{\text{численность персонала на начало периода} + \text{численность персонала на конец периода}}{2}$

1. Фонд рабочего времени (ФРВ) = Ч<sub>ср</sub> \* Д<sub>р</sub> \* Ч<sub>с</sub>, где

Ч<sub>ср</sub> – средняя списочная численность работников;

Д<sub>р</sub> – рабочие дни в периоде;

Ч<sub>с</sub> – продолжительность рабочего дня в часах.

Количественное влияние этих факторов на фонд рабочего времени можно рассчитать способом цепных подстановок.

2. Выработка = ВП : Ч<sub>ср</sub>, где

ВП – выпуск продукции;

Ч<sub>ср</sub> - средняя списочная численность работников;

3. Средняя часовая выработка = ВП : ФРВ, где

ВП - выпуск продукции;

ФРВ - фонд рабочего времени.

К трудовым факторам, влияющим на выпуск продукции относятся:

1. Численность работников (Р)

2. Количество рабочих дней в году (Д)
3. Продолжительность рабочей смены или рабочего дня (Ч-час)
4. Производительность труда или выработка – выпуск продукции за единицу времени одним работником (В)

Зависимость между этими показателями и выпуском продукции прямая, выражается формулой:

$$ВП = Р \times Д \times Ч \times В$$

Выпуск продукции измеряется в тех же единицах, что и выработка.

Количественное влияние этих факторов можно рассчитать способом цепных подстановок.

Влияние изменения выработки и средней списочной численности работников рассчитывается индексным методом по формуле:

$$ВП = В \times Ч_{ср}$$

1. Влияние изменения выработки:  $(В_1 - В_0) \times Ч_{ср1}$

2. Влияние изменения средней списочной численности работников:  $(Ч_{ср1} - Ч_{ср0}) \times В_0$

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача № 1.

Проанализируйте динамику движения персонала по данным приведенным в таблице.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
А	1	2
1. Численность работников на начало года	100	102
2. Принято за год	8	10
3. Уволено за год	6	14
4. Численность работников на конец года		
5. Средняя списочная численность		
6. Коэффициент оборота по приему персонала		
7. Коэффициент оборота по выбытию персонала		
8. Коэффициент постоянства персонала		

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

Показатели, характеризующие использование персонала:

#### Задача № 2

Проанализируйте динамику показателей, характеризующих эффективность использования трудовых ресурсов.

Показатели	Единицы измерения	Прошлый год	Отчетный год (в сопост. ценах)
А	Б	1	2
1. Валовая продукция	тыс. руб.	22500	23350
2. Средняя списочная численность работников	чел.	110	112
3. Выработка	тыс. руб.		
4. Фонд оплаты труда	тыс. руб.	13200	14784
5. Средняя заработная плата	тыс. руб.		
6. Зарплатоёмкость (стр4/стр1)	руб.		
7. Зарплатоотдача (стр1/стр4)	руб.		
8. Прибыль от реализации	тыс. руб.	3836	4439
9. Рентабельность персонала	"К"		
10. Рентабельность расходов на оплату	%		

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

### Задача № 3

Рассчитайте количественное влияние факторов на фонд рабочего времени.

Показатели	Ед. измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
1.Средняя списочная численность	чел.	101	100
2.Количество рабочих дней в году	дн.	330	335
3.Продолжительность рабочего дня	час	7,8	7,9
4.Фонд рабочего времени	час	259974	264650

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

### Задача № 4

По предложенным данным определите количественное влияние изменения численности работников и выпуска продукции на производительность их труда

Показатели	Единицы измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
Выпуск продукции	тыс. руб.	5630	6950
Численность работников	чел.	24	22
Выработка	тыс. руб.	?	?

Поясните порядок расчётов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы.

**Задача № 5.** Рассчитайте количественное влияние трудовых факторов на выпуск продукции.

Показатели	Единицы измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
1.Число работников	чел.	200	190
2.Количество рабочих дней	дн	318	320
3.Продолжительность рабочего дня	час	7,8	7,6
4.Выработка	руб.	3,6	3,9
5.Выпуск продукции	тыс. руб.	?	?

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

### Задача № 6.

Рассчитайте выработку на одного работника и количественное влияние изменения численности работников, а выработка на выпуск продукции.

Показатели	Единицы измерения	Прошлый год	Отчетный год
А	Б	1	2
1.Выпуск продукции	тыс. руб.	25700	28900
2.Средняя списочная численность работников	чел.	110	100
3.Выработка	тыс. руб.	?	?

Решение оформите в таблице, поясните порядок расчетов, сформулируйте выводы.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5. Анализ и оценка структуры и динамики доходов и расходов коммерческой организации

**Цель:** Сформировать практический опыт по расчету и оценке показателей, характеризующих динамику и структуру доходов и расходов коммерческой организации, по формированию аналитических таблиц и формулированию выводов.

### Обеспечение занятия:

1. Методические указания к выполнению самостоятельной работы;
2. Задачи для самостоятельной работы;
3. Отчет о финансовых результатах действующей организации.
4. ПК

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Основными методами анализа отчета о финансовых результатах являются горизонтальный, вертикальный, коэффициентный и факторный анализ.

Горизонтальный анализ заключается в сравнении данных каждой балансовой статьи на отчетную дату с предыдущим периодом. При этом рассчитывается абсолютное (тыс. руб.) и относительное (%) изменение данных.

Абсолютное изменение показателя рассчитывается по следующей формуле:

$$\Delta\Pi = \Pi_1 - \Pi_0, (1)$$

где  $\Delta\Pi$  - абсолютное изменение показателя, тыс. руб.;

$\Pi_1$  - величина отчетного показателя, тыс. руб.;

$\Pi_0$  - величина базового показателя, тыс. руб.

Относительными показателями динамики являются показатели темпов роста и темпов прироста. Тем роста рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Тр}_\Pi = \frac{\Pi_1}{\Pi_0} \times 100\%, (2)$$

где  $\text{Тр}$  - темп роста, %;

$\Pi_1$  - величина отчетного показателя, тыс. руб.;

$\Pi_0$  - величина базового показателя, тыс. руб.

Тем прироста рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Тпр} = \frac{\Delta\Pi}{\Pi_0} \times 100\%, (3)$$

где  $\text{Тпр}$  - темп прироста, %;

$\Delta\Pi$  - абсолютное изменение показателя, тыс. руб.;

$\Pi_0$  - величина базового показателя, тыс. руб.

Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах имеет особенности, так как предметом оценки является неоднородная совокупность - доходы и расходы, прибыли и убытки. Вертикальный анализ - это определение удельного веса отдельных статей в общем итоге. Формула удельного веса рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Уд. вес} = \frac{\Pi_n}{\sum \Pi_n} * 100\%, (4)$$

где Уд.вес. – удельный вес, %;  
П<sub>n</sub> – часть показателя, тыс. руб.;  
ΣП<sub>n</sub> – всего показателей, тыс. руб.

### **Задачи для самостоятельной работы**

**Задача 1.** По данным отчета о финансовых результатах рассчитать динамику доходов организации: от обычных видов деятельности и прочих. Расчеты оформить в таблице. Сформировать график динамики.

Сделать выводы, используя абсолютные и относительные показатели динамики.

**Задача 2.** По данным отчета о финансовых результатах рассчитать динамику расходов организации: от обычных видов деятельности и прочих. Расчеты оформить в таблице. Сформировать график динамики.

Сделать выводы, используя абсолютные и относительные показатели динамики.

**Задача 3.** По данным отчета о финансовых результатах рассчитать структуру доходов организации. Расчеты оформить в таблице. Сформулировать выводы по полученным результатам.

**Задача 4.** По данным отчета о финансовых результатах рассчитать структуру расходов организации. Расчеты оформить в таблице. Сформулировать выводы по полученным результатам.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6**

### **Анализ прибыли коммерческой организации.**

**Цель:** Сформировать практический опыт по расчету и оценке количественного влияния факторов повлиявших на прибыль от продаж.

**Обеспечение занятия:**

- Отчет о финансовых результатах действующей организации;
- Задания для самостоятельной работы;
- Методические указания по выполнению самостоятельной работы;
- ПК.

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ:**

1. При анализе динамики прибыли рассчитываются следующие показатели:
  - a) Абсолютное изменение прибыли = прибыль за отчетный период – прибыль за прошлый период
  - b) Относительное изменение =  $\frac{\text{абсолютное изменение} * 100}{\text{прибыль за прошлый период}}$
2. При оценке количественного влияния факторов, указываемых в отчете о финансовых результатах, на прибыль от продаж используется метод цепных подстановок. При этом формула выглядит так:

Прибыль (убыток) от продаж = валовая прибыль – коммерческие расходы – управленческие расходы

С учетом того, что на ВП оказывают влияние 2 фактора: себестоимость продукции и выручка от реализации продукции можно вывести следующую формулу расчета прибыли (убытка) от продаж:

Прибыль (убыток) от продаж = выручка – себестоимость продукции – коммерческие расходы – управленческие расходы

Таким образом, на прибыль (убыток) от продаж влияют 4 фактора:

1. Выручка – зависимость прямая
2. Себестоимость продукции – зависимость обратная
3. Коммерческие расходы - зависимость обратная
4. Управленческие расходы – зависимость обратная

Расчет производится методом цепных подстановок.

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 1

Рассчитайте количественное влияние факторов на прибыль от продаж по данным отчета о финансовых результатах организации

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
A	1	2
Выручка	64630	67721
Себестоимость	32690	49441
Коммерческие расходы	1943	764
Управленческие расходы	22782	13660
<i>Прибыль от продаж</i>	?	?

Поясните порядок расчётов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы

#### Задача 2.

Рассчитайте уровень и динамику показателей расходов, доходов и финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах организации. Расчёты оформите в таблице.

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Изменение: +,-		
	Сумма а (т. р.)	Уровень ь (%)	Сумма а (т. р.)	Уровень ь (%)	Абсолютно е (т. р.)	Относительно е (%)	Уровень я (%)
A	1	2	3	4	5	6	7
Выручка	6430	100,0	67721	100,0			X
Себестоимость	32690		49441				
Валовая прибыль	31940		18280				
Коммерческие расходы	1943		764				
Управленческие расходы	22782		13660				
П(У) от продаж	7215		3856				
% к получению	116		70				
Доходы от участия	7		10				
Прочие доходы	163		176				
Прочие расходы	447		657				
П(У) до налогообложения	7054		3455				
Отложенные налоговые активы	-7		51				
Отложенные налоговые	21		-110				

обязательства							
Текущий налог на прибыль	1729		829				
Чистая прибыль	5339		2567				

Поясните порядок расчётов, сформулируйте выводы

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7.

#### Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Цель:** сформировать практический опыт по расчету показателей рентабельности, по расчету и оценке количественного влияния факторов на уровень рентабельности продаж и уровень рентабельности активов.

#### Обеспечение занятия:

- 4) Отчет о финансовых результатах действующей организации;
- 5) Задания для самостоятельной работы;
- 6) Методические указания по выполнению самостоятельной работы;
- 7) ПК

#### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ:

По данным отчета о финансовых результатах проводится анализ показателей рентабельности доходов, затрат и использования ресурсов.

Рентабельность – это один из основных качественных показателей эффективности деятельности предприятия, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств в процессе производства и продажи продукции (работ, услуг). Рентабельность определяется по следующей формуле:

$$\text{Рент} = \frac{\text{Приб}}{\text{П}} * 100\%, (4)$$

где Рент – рентабельность, %;

Приб – прибыль, тыс. руб.;

П – показатель, рентабельность которого необходимо рассчитать по данным отчетности, тыс. руб.

Показатели рентабельности характеризуют размер полученной прибыли по отношению к затраченным ресурсам.

Рентабельность продаж может определяться по отношению прибыли от продаж или чистой прибыли к выручке.

Рентабельность продаж показывает долю прибыли от продаж в объеме продаж предприятия и определяется по следующей формуле:

$$\text{Рент}_{\text{продаж}} = \frac{\text{Приб}_{\text{прод}}}{\text{В}} \times 100\%, (6)$$

где Рент<sub>продаж</sub> – рентабельность продаж, %;

Приб<sub>прод</sub> – прибыль от продаж, тыс. руб.;

В – выручка, тыс. руб.

Рентабельность продаж по чистой прибыли показывает долю чистой прибыли в объеме продаж и определяется следующей формулой:

$$\text{Рент}_{\text{продаж ЧП}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{В}} \times 100\%, (7)$$

где  $\text{Рент}_{\text{продаж ЧП}}$  – рентабельность продаж по чистой прибыли, %;

ЧП – чистая прибыль, тыс.руб.;

В – выручка, тыс.руб.

Рентабельность активов – это отношение обычной деятельности к величине всех активов, за рассматриваемый период, предприятия и определяется следующей формулой:

$$\text{Рент}_A = \frac{\text{ЧП}}{\sum A} \times 100\%, (8)$$

где  $\text{Рент}_A$  – рентабельность активов, %;

ЧП – чистая прибыль, тыс.руб.;

$\sum A$  – среднегодовая сумма активов, тыс.руб.

Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица, вложенная собственниками предприятия и определяется следующей формулой:

$$\text{Рент}_{\text{СК}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}_{\text{средн}}} \times 100\%, (9)$$

где  $\text{Рент}_{\text{СК}}$  – рентабельность собственного капитала, %;

ЧП – чистая прибыль, тыс.руб.;

$\text{СК}_{\text{средн}}$  – среднегодовая величина собственного капитала организации, тыс. руб.

Рентабельность инвестированного капитала характеризует отдачу на сумму вложенных в бизнес денежных средств и определяется по следующей формуле:

$$\text{Рент}_{\text{ИК}} = \frac{\text{П}_{\text{доНО}}}{\text{ИК}_{\text{средн}}} \times 100\%, (10)$$

где  $\text{Рент}_{\text{ИК}}$  – рентабельность инвестированного капитала, %;

$\text{П}_{\text{доНО}}$  – прибыль до налогообложения, тыс. руб.;

$\text{ИК}_{\text{средн}}$  – средняя величина инвестированного капитала, тыс. руб.

Рентабельность производственных фондов отражает экономическую эффективность бизнеса и его подразделение, а также показывает, насколько результативно используется имущество организации и определяется по следующей формуле:

$$\text{Рент}_{\text{ПФ}} = \frac{\text{П}_{\text{прод}}}{\text{ПФ}_{\text{средн}}} \times 100\%, (11)$$

где  $\text{Рент}_{\text{ПФ}}$  – рентабельность производственных фондов, %;

$\text{П}_{\text{прод}}$  – прибыль от продаж, тыс.руб.;

$\text{ПФ}_{\text{средн}}$  – среднегодовая величина производственных фондов организации, тыс. руб.

Рентабельность производственной деятельности показывает, сколько организации имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции, и определяется по следующей формуле:



$$\text{Рент}_{\text{ПД}} = \frac{\text{П}_{\text{прод}}}{\text{Сб}}, (12)$$

где Рент<sub>ПД</sub> – рентабельность производственной деятельности, %;

П<sub>прод</sub> – прибыль от продаж, тыс.руб.;

Сб – себестоимость, тыс.руб.

Показатели рентабельности являются важными элементами, отражающие факторную среду формирования прибыли предприятия. Потому они неотъемлемы при проведении сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача №1.

По данным бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах организации рассчитайте:

- 1.Рентабельность продаж за отчётный и прошлый годы;
  - 2.Среднюю величину активов за прошлый и отчётный годы;
  - 3.Рентабельность активов за прошлый и отчётный годы;
  - 4.Коэффициент оборачиваемости активов за отчётный и прошлый годы;
  - 5.Абсолютное изменение показателей в отчётном году по сравнению с прошлым;
  - 6 Относительное изменение показателей в отчётном году по сравнению с прошлым;
- Расчёты оформите в таблице. Макет таблицы сформируйте самостоятельно. Поясните порядок расчётов, сформулируйте выводы об эффективности использования капитала, вложенного в активы.

#### Задача №2.

Используя данные задачи №1, рассчитайте количественное влияние изменения рентабельности продаж и оборачиваемости активов на рентабельность активов.

Расчёты оформите в таблице. Макет таблицы сформируйте самостоятельно. Поясните порядок расчётов, оцените влияние каждого фактора, сформулируйте выводы об эффективности использования капитала, вложенного в активы.

Примечание: оборачиваемость активов – экстенсивный фактор, рентабельность продаж – интенсивный фактор.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8

### Анализ структуры и динамики бухгалтерского баланса коммерческой организации.

#### Цели занятий:

- формирование практического опыта анализа информации о финансовом положении организации, расчету и оценке ликвидности бухгалтерского баланса;
- формирование ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

*Технические средства обучения:* ПК, справочно-правовая система КонсультантПлюс

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ:

В балансе всегда должно присутствовать равенство итогов актива и пассива:

$$\text{АКТИВ} = \text{ПАССИВ}, (1)$$

В активе баланса статьи расположены по степени **возрастания ликвидности**, т.е. возможности превращения в деньги для оплаты обязательств организации.

Статьи пассива баланса располагают по степени **возрастания срочности погашения обязательств**.

Анализ динамики баланса, структуры активов и пассивов организации позволяет сделать ряд важных выводов, необходимых как для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности, так и для принятия управленческих решений на перспективу.

Важным приемом этапа предварительной оценки является формирование **аналитического баланса** или уплотненного аналитического баланса нетто, который будет использоваться во всех дальнейших расчетах финансовых показателей.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики.

Аналитический баланс фактически включает показатели горизонтального и вертикального анализа. В таблице 5 приведена схема построения аналитического баланса организации.

Таблица - Схема построения аналитического баланса

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	в абсолютных величинах	в структуре	в % к величине на начало года	в % к изменению итогу баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2x100	9
АКТИВ А ... Аn	A1	A2	$\frac{A1 \times 100}{B1}$	$\frac{A2 \times 100}{B2}$	A2-A1=ΔA		$\frac{\Delta A \times 100}{A1}$	$\frac{\Delta A \times 100\%}{\Delta B}$
БАЛАНС (Б)	B1	B2	100%	100%	ΔB=B2-B1	0	$\frac{\Delta B \times 100}{B1}$	100%
ПАССИВ П ... Пn	П1	П2	$\frac{П1 \times 100}{B1}$	$\frac{П2 \times 100}{B2}$	П2-П1=ΔП		$\frac{\Delta П \times 100}{A1}$	$\frac{\Delta П \times 100\%}{\Delta B}$
БАЛАНС (Б)	B1	B2	100%	100%	ΔB=B2-B1	0	$\frac{\Delta B \times 100}{B1}$	100%

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших **характеристик финансового состояния** организации. В число исследуемых показателей обязательно включают следующие:

1. Общую стоимость активов организации за 2-3 года с отклонениями, равную сумме разделов 1 и 2 баланса.
2. Стоимость внеоборотных средств или недвижимых активов, равную итогу раздела 1 баланса.
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств.
4. Стоимость материальных оборотных средств.
5. Величину собственного капитала организации, равную итогу раздела 3 баланса.
6. Величину заемного капитала, равную сумме итогов разделов 4 и 5 баланса.
7. Величину собственных средств в обороте, равную разнице итогов разделов 3 и 1 баланса.
8. Величину рабочего капитала, равную разнице между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела 2 минус итог раздела 5).

**ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ** заключается в сравнении данных каждой балансовой статьи на отчётную дату с предыдущим периодом. При этом рассчитывается абсолютное (тыс. руб.) и относительное (%) изменение данных.

<b>Абсолютное изменение</b>	=	данные на отчётную дату	-	данные на конец предыдущего периода
-----------------------------	---	-------------------------	---	-------------------------------------

<b>Относительное изменение</b>	=	$\frac{\text{абсолютное изменение} \times 100}{\text{данные на конец прошлого года}}$
--------------------------------	---	---

**Положительно оценивается** рост совокупных активов баланса (БАЛАНС), то есть увеличение имущества и источников его формирования:

- рост основных средств и запасов свидетельствует о расширении объёмов деятельности;
- рост нематериальных активов и долгосрочных финансовых вложений говорит об увеличении деловой активности предприятия;
- увеличение капитала и резервов свидетельствует об укреплении финансовой независимости от внешних кредиторов.

**Негативно оценивается** рост дебиторской и кредиторской задолженности:

- увеличение заёмного капитала свидетельствует об усилении финансовой зависимости;
- увеличение суммы просроченной кредиторской задолженности оценивается отрицательно, так как негативно влияет на финансовые результаты: штрафы, пени, неустойки, выплачиваемые предприятием по просроченным долгам, уменьшают чистую прибыль предприятия.

**ВЕРТИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ** - определение удельного веса отдельных статей в общем итоге баланса.

<b>Удельный вес</b>	=	$\frac{\text{Статья баланса} \times 100}{\text{Итог баланса}}$
---------------------	---	--

**Изменения удельного веса статей баланса могут оцениваться следующим образом:**

- Рост удельного веса основных средств и запасов свидетельствует о расширении объёмов деятельности, а рост удельного веса нематериальных активов и долгосрочных финансовых вложений говорит об увеличении деловой активности предприятия.

- Рост удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности также может свидетельствовать о наращивании деловой активности. Увеличение заёмного капитала свидетельствует об усилении финансовой зависимости.

- Увеличение доли собственного капитала в общей сумме источников средств оценивается положительно, так как свидетельствует о повышении уровня независимости предприятия от внешних кредиторов.

- Рост удельного веса резервного, добавочного капиталов, нераспределенной прибыли свидетельствует о капитализации прибыли, т. е. о наращивании собственного капитала, что положительно влияет на финансовое состояние предприятия.

- Увеличение суммы и удельного веса просроченной кредиторской задолженности оценивается **отрицательно**, так как негативно влияет на финансовые результаты: штрафы, пени, неустойки, выплачиваемые предприятием по просроченным долгам, уменьшают чистую прибыль предприятия.

Рациональная структура источников формирования активов (имущества) позволяет нарастить чистую рентабельность собственного капитала.

**Рациональной** признаётся такая структура источников формирования имущества, в которой заёмные средства составляют **40% - 50% пассива баланса**.

## **Задания для самостоятельной работы**

### **Задание №1**

По данным бухгалтерского баланса организации провести анализ динамики имущества. Рассчитать:

- абсолютное изменение величины имущества, внеоборотных и оборотных активов на отчётную дату по сравнению с величиной имущества на отчетную дату предыдущего года;
- относительное изменение величины имущества, внеоборотных и оборотных активов на отчётную дату по сравнению с величиной имущества на отчетную дату предыдущего года.

Расчёты оформить в таблице, макет таблицы сформировать самостоятельно, оценить полученные результаты, сформулировать выводы.

### **Задание №2.**

По данным бухгалтерского баланса организации провести анализ динамики источников формирования имущества. Рассчитать:

- абсолютное изменение общей величины источников имущества, собственных, долгосрочных и краткосрочных заёмных средств на отчётную дату по сравнению с величиной источников имущества на отчетную дату предыдущего года;
- относительное изменение общей величины источников имущества, собственных, долгосрочных и краткосрочных заёмных средств на отчётную дату по сравнению с величиной источников имущества на отчетную дату предыдущего года.

Расчёты оформить в таблице, макет таблицы сформировать самостоятельно, в таблице указать исходные данные из бухгалтерской отчётности и расчётные данные, оценить полученные результаты, сформулировать выводы.

### **Задание № 3**

По данным бухгалтерского баланса организации провести анализ структуры имущества. Рассчитать:

- удельный вес внеоборотных и оборотных активов в общей стоимости имущества (баланс);
- изменение удельного веса внеоборотных и оборотных активов в общей стоимости имущества на отчётную дату по сравнению с величиной имущества на 31.12 предыдущего года.

Расчёты оформить в таблице, макет таблицы сформировать самостоятельно, в таблице указать исходные данные из бухгалтерской отчётности и расчётные данные, оценить полученные результаты, сформулировать выводы.

### **Задание № 4**

По данным бухгалтерского баланса организации провести анализ структуры источников формирования имущества. Рассчитать:

- удельный вес собственных, долгосрочных и краткосрочных заёмных средств в общей стоимости источников имущества (баланс);
- изменение удельного веса собственных, долгосрочных и краткосрочных заёмных средств в общей стоимости источников имущества на отчётную дату по сравнению с величиной имущества на 31.12 предыдущего года.

Расчёты оформить в таблице, макет таблицы сформировать самостоятельно, в таблице указать исходные данные из бухгалтерской отчётности и расчётные данные, оценить полученные результаты, сформулировать выводы.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9

### Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.

*Цели занятий:*

- формирование практического опыта анализа информации о финансовом положении организации, расчету и оценке ликвидности бухгалтерского баланса;
- формирование ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

*Технические средства обучения:* ПК, справочно-консультационная программа КонсультантПлюс, калькуляторы.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**Абсолютный показатель оценки ликвидности предприятия** – чистые оборотные активы. Чистые оборотные активы показывают сумму оборотных активов, которые останутся у предприятия после погашения за их счет всех краткосрочных обязательств, и рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{ЧОА} = \text{ОбА} - \text{КО},$$

где: **ЧОА** – чистые оборотные активы;  
**ОбА** – оборотные активы;  
**КО** – краткосрочные обязательства.

Рекомендуемое значение чистых оборотных активов – больше нуля, поскольку в самом общем случае у предприятия после погашения всех краткосрочных обязательств должны остаться оборотные средства для продолжения осуществления текущей деятельности.

**Относительные показатели оценки ликвидности предприятия:**

Финансовые коэффициенты	Рекомендуемое значение	Расчетная формула	
		числитель	знаменатель
Абсолютной ликвидности (Кал)	$\geq 0,2$	Денежные средства	Краткосрочные обязательства
Быстрой ликвидности (Кбл)	$\geq 0,8$	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность	Краткосрочные обязательства
Текущей ликвидности (Ктл)	$\geq 2,0$	Оборотные активы	Краткосрочные обязательства

**Примечание: Норма: Кал. > 0,2; 0,6 < Кбл. < 1,0; Ктл. > 2**

**Задания для самостоятельной работы**

**Задание №1**

По данным бухгалтерского баланса коммерческой организации рассчитайте величину чистых оборотных активов на отчетную дату и на 31 декабря прошлого года, абсолютное изменение полученных показателей, темп роста.

Решение оформите в таблице, макет таблицы сформируйте самостоятельно. Поясните порядок расчетов, напишите выводы. Для оценки платёжеспособности сравните рассчитанные коэффициенты с установленными нормами.

## Задание №2

По данным бухгалтерского баланса коммерческой организации рассчитайте относительные показатели оценки ликвидности (коэффициенты):

1. Коэффициент абсолютной ликвидности;
2. Коэффициент быстрой ликвидности;
3. Коэффициент текущей ликвидности;

Рассчитайте изменение рассчитанных показателей на отчетную дату по сравнению с величиной на 31.12 прошлого года;

Решение оформите в таблице, макет таблицы сформируйте самостоятельно. Поясните порядок расчетов, напишите выводы. Для оценки ликвидности сравните рассчитанные коэффициенты с установленными нормами.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10.

### Оценка риска потери ликвидности бухгалтерского баланса коммерческой организации (анализ соотношений сопряженных групп активов и пассивов)

Цели занятий:

- формирование практического опыта анализа информации о финансовом положении организации, расчету и оценке ликвидности бухгалтерского баланса;
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

Технические средства обучения: ПК, справочно-консультационная программа КонсультантПлюс, калькуляторы.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Условия абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса:  $A_1 \geq П_1$ ;  $A_2 \geq П_2$ ;  $A_3 \geq П_3$ ;  $A_4 \leq П_4$

### Группы активов:

- A1** абсолютно ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения);
- A2** быстро реализуемые (дебиторская задолженность, *готовая продукция, товары отгруженные*);
- A3** медленно реализуемые активы (запасы, НДС по приобретенным ценностям, незавершенное производство, прочие оборотные активы);
- A4** трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

### Группы пассивов:

- П1** - кредиторская задолженность;
- П2** - краткосрочные кредиты и займы, задолженность перед учредителями, прочие краткосрочные обязательства;
- П3** - долгосрочные обязательства;
- П4** - собственный капитал.

Излишек собственного капитала не участвующий в формировании внеоборотных активов направляется в оборот, способствует укреплению платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Сопряженные группы активов и пассивов сравниваются между собой с целью выявления платежных излишков и платежных недостатков по ним и отслеживания изменения структуры составных частей бухгалтерского баланса (см. таблицу).

Рекомендуемые соотношения сопряженных групп активов и пассивов, характеризующие абсолютно ликвидный бухгалтерский баланс, следующие:

Таблица – Анализ и оценка риска потери ликвидности по данным бухгалтерского баланса

Активы	На конец периода	На начало периода	Пассивы	На конец периода	На начало периода	Платежный излишек		Платежный недостаток	
						На конец периода	На начало периода	На конец периода	На начало периода
A1			П1						
A2			П2						
A3			П3						
A4			П4						
Итого			Итого						

По итогам анализа делается вывод о степени ликвидности коммерческой организации и ее бухгалтерского баланса (абсолютная, нормальная, удовлетворительная, неудовлетворительная) и причинах ее изменения, а также об уровне финансового риска (в аспекте ликвидности): полное отсутствие, низкий, средний, высокий, – связанного с деятельностью данной коммерческой организации.

### Задачи для самостоятельной работы

**Задача №1.** По данным бухгалтерского баланса организации произведите:

1. Группировку активов по степени ликвидности
2. Группировку пассивов по срокам погашения
3. Расчет платежного излишка (+), недостатка (-)

**Задача №2.**

Используя данные задачи №1 сравните величину абсолютно ликвидных активов с величиной кредиторской задолженности; величину быстро реализуемых активов с величиной краткосрочных обязательств; величину медленно реализуемых активов с величиной долгосрочных обязательств; величину трудно реализуемых активов с величиной постоянных пассивов. На основе результатов сравнения сделайте вывод о ликвидности бухгалтерского баланса.

**ЗАДАЧА №3.**

По данным бухгалтерского баланса организации оцените платежеспособность организации.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11.

### Анализ платежеспособности коммерческой организации

*Цели занятий:*

- формирование практического опыта по анализу платежеспособности коммерческой организации по данным бухгалтерского баланса;
- формирование ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**Платежеспособность** - способность коммерческой организации рассчитываться по всем своим обязательствам (долгосрочным и краткосрочным).

Производственный потенциал промышленного предприятия характеризуют **реальные активы** включают в свой состав нематериальные активы (по остаточной стоимости), основные средства (по остаточной стоимости), производственные запасы (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), затраты в незавершенном производстве.

Очевидно, что анализ реальных активов имеет смысл лишь в случае если анализируемое предприятие является фирмой производственного профиля.

Аналитические расчеты оформляются в табличной форме.

Таблица № 1. Анализ реальных активов

Показатель	На конец периода		На начало периода		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		
1. Нематериальные активы								
2. Основные средства								
3. Производственные запасы								
4. Незавершенное производство								
5. Итого реальные активы (стр. 1 - стр. 4)		100%		100%				

По итогам расчетов делается вывод о влиянии изменений величин отдельных элементов реальных активов на отклонение их общей суммы.

Уменьшение общего объема реальных активов, как правило, свидетельствует о снижении производственного потенциала предприятия и рассматривается как негативное явление.

Кроме того, однозначно негативно рассматриваются опережающие темпы роста и прироста незавершенного производства, поскольку это в большинстве случаев является косвенным признаком неритмичности производственного процесса.

Далее рассчитываются и анализируются финансовые коэффициенты, характеризующие имущественное положение компании.

Финансовые коэффициенты платежеспособности представлены в таблице 1.

Таблица 1. Финансовые коэффициенты оценки платежеспособности коммерческой организации.

Финансовые коэффициенты	Рекомендуемое значение	Расчетная формула	
		числитель (код строки баланса)	знаменатель (код строки баланса)
<b>Финансовой</b>	>0,5	Собственный капитал и	Суммарные активы



<b>независимости (Кфн)</b> (автономии, концентрации собственного капитала)		резервы (стр. 1300)	(стр. 1600)
<b>Финансовой зависимости (Кфз)</b>	<0,7	Кредиты, займы, кредиторская задолженность (Стр. 1400 + Стр. 1510 + Стр. 1520 + Стр. 1550)	Собственный капитал и резервы (стр. 1300)
Общей платежеспособности (Коп) (вариант 1)	$\geq 1$	Реальные активы	Заемный капитал
Общей платежеспособности (вариант 2)	> 1	Реальные активы + Готовая продукция	Заемный капитал
Инвестирования (Ки1) (вариант 1)	$\geq 1$	Собственный капитал	Внеоборотные активы
Инвестирования (Ки2) (вариант 2)	> 1	Собственный капитал + Долгосрочные обязательства	Внеоборотные активы
<b>Концентрации заемного капитала (Ккзк)</b>		Заемный капитал (стр. 1400 + стр. 1500)	Общая величина ресурсов организации (Баланс) (стр. 1700)
<b>Текущей задолженности (Ктз)</b>	$0,1 \leq K_{тз} \leq 0,2$	<u>Краткосрочные обязательства</u> (стр. 1500)	Баланс (стр. 1700)

**Задание 1.** По данным бухгалтерского баланса коммерческой организации произвести анализ реальных активов, расчеты оформить в таблице.

**Задание 2.** По данным бухгалтерского баланса коммерческой организации произвести расчет финансовых коэффициентов платежеспособности. Расчеты оформить в таблице.

**Задание 3.** Дать оценку значению каждого коэффициента и общую оценку платежеспособности коммерческой организации

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 12.

### Оценка рисков вероятности несостоятельности (банкротства) организации

*Цели занятий:*

- формирование практического опыта по анализу платежеспособности коммерческой организации по данным бухгалтерского баланса;
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

*Технические средства обучения:* ПК, справочно-консультационная программа КонсультантПлюс, калькуляторы.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

*Банкротство* – финансовый крах, разорение; это неспособность хозяйствующего субъекта своевременно и в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по оплате

обязательств. *Главный признак банкротства* – неспособность погасить обязательства в течение трех месяцев со дня наступления сроков платежей по ним. По истечении этого срока кредиторы получают право на обращение в арбитражный суд о признании должника банкротом.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а его самого – неплатежеспособным является выполнение одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Таблица 5.1 Финансовые коэффициенты оценки несостоятельности (банкротства) коммерческой организации по данным бухгалтерского баланса

Финансовые коэффициенты	Рекомендуемые значения	Расчетная формула	
		Числитель	знаменатель
Текущей ликвидности (Ктекл)	$\geq 2,0$	Оборотные активы	Краткосрочные обязательства
Обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	Собственный капитал <i>минус</i> внеоборотные активы	Оборотные активы
Восстановления платежеспособности	$>1$	$Ктлк+6/Т(Ктлк - Ктлн)$	2
Утраты платежеспособности (Кутр)	$\geq 1$	$Ктеклк + 3/Т \times (Ктеклк - Ктеклн)^{***}$	2

\*\*\* Ктеклн – коэффициент текущей ликвидности на начало периода

Ктеклк – коэффициент текущей ликвидности на конец периода

*Примечание:* 12 месяцев – отчетный период; 6 месяцев – число месяцев, в течение которого предприятие планирует восстановить свою платежеспособность. Рассчитывается, как правило, в том случае, если коэффициент текущей ликвидности меньше нормы, но наметилась тенденция его увеличения. Если коэффициент восстановления платежеспособности больше единицы, то у предприятия есть возможность восстановить платежеспособность в течение ближайших месяцев. Если меньше единицы, то у предприятия нет возможности восстановить платежеспособность в ближайшее время.

**Задание 1.** Используя материалы лекции темы 2.4 «Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации» и данные баланса коммерческой организации просчитать и проанализировать коэффициенты. Таблицу расчетов сформировать самостоятельно.

**Задание 2.** По данным анализа сделать выводы, опираясь на диаграммы.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 13.

#### Анализ деловой активности коммерческой организации

*Цели занятий:*

- формирование практического опыта по анализу деловой активности коммерческой организации;
- формирование ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов;
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

*Технические средства обучения:* ПК, справочно-консультационная программа КонсультантПлюс.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Деловая активность является комплексной характеристикой предпринимательской деятельности и показывают степень адаптации коммерческой организации к быстро меняющимся рыночным условиям.

**Деловая активность** - процесс устойчивой хозяйственной деятельности организации, направленный на эффективное использование ресурсов в целях достижения рыночной конкурентоспособности, отражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов по всем направлениям деятельности и характеризует качество управления, возможности экономического роста и достаточность капитала организации.

«Золотое правило экономики коммерческой организации»:

$$\text{Темп роста ЧП} > \text{Темп роста В} > \text{Темп роста А} > 100\%,$$

где ЧП – чистая прибыль (или прибыль до налогообложения);

В – выручка,

А – активы.

Для расчета применяют среднее значение активов организации за год, которое рассчитывают по формуле:

$$A_{\text{ср}} = (A \text{ на } 31.12 \text{ отчетного года} + A \text{ на } 31.12 \text{ прошлого года}) / 2,$$

где  $A$  – величина активов организации по данным бухгалтерского баланса;

$A_{\text{ср}}$  – средняя величина активов за год

Приведенное соотношение означает, что:

- экономический потенциал предприятия возрастает;
- по сравнению с увеличением экономического потенциала объем реализации возрастает более высокими темпами, т. е. ресурсы предприятия используются более эффективно;
- прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует, как правило, об относительном снижении издержек производства и обращения.

**Деловая активность коммерческой организации характеризуется** оборачиваемостью средств, вложенных в имущество организации, и оценивается:

**скоростью оборота** – количеством оборотов, которое делают за анализируемый период капитал организации или его составляющие;

**периодом оборота** – средним сроком, за который возвращаются в хозяйственную деятельность организации денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции.

Анализ оборачиваемости включает:

- оборачиваемость совокупных активов организации;
- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- оборачиваемость кредиторской задолженности;
- оборачиваемость запасов.

Таблица. Относительные показатели деловой активности коммерческой организации

№ пп	Показатель	Формула
1	Коэффициент оборачиваемости активов (скорость обращения активов) (КобА)	$K_{обА} = В / A_{\text{ср.год}}$
2	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (Оск)	$K_{обСК} = В / СК \text{ ср.год}$
3	Фондоотдача	$F_{от} = В / ОС \text{ ср. год}$
4	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$K_{об ОА} = В / ОА \text{ ср.год}$
5	Коэффициент оборачиваемости запасов	$K_{об.З} = Сз / Зср.год$

6	Период обращения запасов	$Дз = З_{ср.год} * 360 / Сс$
7	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$Коб.дз = В / ДЗ_{ср.год}$
8	Период погашения дебиторской задолженности	$Ддз = ДЗ_{ср.год} * 360 / В$
9	Продолжительность операционного цикла	$ОЦ = Дз + Ддз$
10	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$Коб.кз = Сс / КЗ_{ср.год}$
11	Период погашения кредиторской задолженности	$Дкз = КЗ_{ср.год} * 360 / Сс$
12	Продолжительность финансового цикла	$ФЦ = ОЦ - Дкз$

**ЗАДАНИЯ.** Используя материалы лекции «Анализ деловой активности коммерческой организации» выполнить следующие задания.

**Задание 1.** Рассчитать среднюю величину активов ЗАО «СБКК» в отчетном и прошлом годах по данным бухгалтерского баланса.

Сравнить темпы роста прибыли, выручки, средней стоимости активов ООО «ДЕЛЬТА» в 2017 году по сравнению с 2016 годом по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сделать выводы.

**Задание 2.** Рассчитать относительные показатели деловой активности ООО «ДЕЛЬТА» в отчетном и прошлом годах по данным бухгалтерского баланса. Оценить динамику полученных показателей. Аналитическую таблицу и диаграмму построить самостоятельно.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 14.

#### Анализ кредитоспособности коммерческой организации

*Цели занятий:*

- формирование практического опыта анализа информации о финансовом положении, расчету и оценке кредитоспособности организации по данным бухгалтерского баланса;
- формирование ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов
- формирование ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

*Технические средства обучения:* ПК, справочно-консультационная программа КонсультантПлюс

Под **кредитоспособностью** следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние компании, которое дает уверенность в результативном использовании заемных средств, способность и готовность предприятия-заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора.

При рейтинговой оценке кредитоспособности коммерческой организации баллы согласно значениям коэффициентов, присваиваются в рамках границ классов согласно критериям оценки финансового состояния (таблица 7.1.1).

#### ЗАДАНИЕ

ЗАПОЛНИТЬ колонку 2 таблицы 1. необходимыми данными практических занятий.

РАССЧИТАТЬ и ПРОСТАВИТЬ баллы в колонке 9 таблицы 1.

ОПРЕДЕЛИТЬ рейтинговую кредитоспособность организации на отчетную дату по данным бухгалтерского баланса.

СДЕЛАТЬ ВЫВОД о кредитоспособности ООО \_\_\_\_\_ на 31.12. отчетного года.

ПРЕДЛОЖИТЬ мероприятия по повышению кредитоспособности организации.

Таблица - Расчет рейтинговой оценки кредитоспособности ООО \_\_\_\_\_ по состоянию на отчетную дату по данным бухгалтерского баланса

Показатель	Значение показателя на	Условие снижения критерия						Присвоенные баллы ООО «Дельта»
			1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс	

	<b>31.12.201</b>	<b>я</b>						
1	2	3	4	5	6	7	8	
Коэффициент абсолютной ликвидности		За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,70 и более присваиваем 14 баллов	0,69 - 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	0,49 - 0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов	0,29 - 0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов	<i>менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов</i>	
Коэффициент критической оценки (быстрой ликвидности)		За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла	1 и более присваиваем 11 баллов	0,99 - 0,80 присваиваем от 10,8 до 7 баллов	0,79 - 0,70 присваиваем от 6,8 до 5 баллов	0,69 - 0,60 присваиваем от 4,8 до 3 баллов	<i>0,59 и менее присваиваем от 2,8 до 0 баллов</i>	
Коэффициент текущей ликвидности		За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	2 и более присваиваем 20 баллов, а от 1,7 до 2,0 - 19 баллов	1,69 - 1,50 присваиваем от 18,7 до 13 баллов	1,49 - 1,30 присваиваем от 12,7 до 7 баллов	1,29 - 1,00 присваиваем от 6,7 до 1 балла	<i>0,99 и менее присваиваем от 0,7 до 0 баллов</i>	
Доля (удельный вес) оборотных средств в активах		За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,50 и более присваиваем 1,69 - 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	<i>0,49 - 0,40 присваиваем от 9 до 7 баллов</i>	0,39 - 0,30 присваиваем от 6,5 до 4 баллов	0,29 - 1 присваиваем от 6,7 до 1 балла	0,99 и менее присваиваем от 0,7 до 0 баллов	
Коэффициент обеспеченности собственными средствами		За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,5 и более присваиваем 12,5 баллов	0,49 - 0,40 присваиваем от 12,2 до 9,5 балла	0,39 - 0,20 присваиваем от 9,2 до 3,5 балла	0,19 - 0,10 присваиваем от 3,2 до 0,5 балла	менее 0,10 присваиваем 0,2 балла	
Коэффициент капитализации (концентрации заемного капитала)		За каждые 0,01 пункта повышения снимается по 0,3 балла	<i>0,7 - 1,0 присваиваем от 17,5 до 17,1 балла</i>	1,01 - 1,22 присваиваем от 17,0 до 10,7 балла	1,23 - 1,44 присваиваем от 10,4 до 4,1 балла	1,45 - 1,56 присваиваем от 3,8 до 0,5 балла	1,57 и более присваиваем от 0,2 до 0 баллов	
Коэффициент финансовой независимости		За каждые 0,01 пункта снижения снимается	0,5 - 0,60 и более присваиваем от 9 до 10 баллов	0,49 - 0,45 присваиваем от 8 до 6,4 балла	0,44 - 0,40 присваиваем от 6 до 4,4 балла	0,39 - 0,31 присваиваем от 4 до 0,8 балла	0,30 и менее присваиваем от 0,4 до 0 баллов	

		я по 0,4 балла						
<b>Коэффициент финансовой устойчивости</b>		За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 1 баллу	0,80 и более присваиваем 5 баллов	0,79 - 0,70 присваиваем 4 балла	0,69 - 0,6 присваиваем 3 балла	0,59 - 0,51 присваиваем 2 балла	0,49 и менее присваиваем от 1 до 0 баллов	
<b>Границы классов</b>		-	<b>100 - 97,6 балла</b>	<b>93,5 - 67,6 балла</b>	<b>64,4 - 37 баллов</b>	<b>33,8 - 10,8 балла</b>	<b>7,6 - 0 баллов</b>	

## Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

### Нормативные правовые акты:

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
2. Бухгалтерская отчетность организации [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/1999) // СПС КонсультантПлюс.
3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.02 № 127–ФЗ (ред. 12.11.2018 [N 419-ФЗ](#))// СПС КонсультантПлюс.
4. Учетная политика организации [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 1/2008) // СПС КонсультантПлюс.
5. Доходы организации [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 9/99) // СПС КонсультантПлюс.
6. Расходы организации [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 10/99) // СПС КонсультантПлюс.

### Основная литература:

1. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] : учебник / С.М. Пястолов. - 14-е изд. - М. : Академия, 2018. – 384 с. (Серия : Профессиональное образование). Гриф
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. - 2 изд., перераб. и доп. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017 - 192 с. - (Профессиональное образование). - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=858537>. - ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Финансы организаций [Электронный ресурс] : учебник / А.М. Фридман. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 202 с. - (Среднее профессиональное образование). – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/556548>. - ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю.
3. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебник / Г.В. Савицкая. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 608 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=516525>. - ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю.
4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. - 288 с. - (Профессиональное образование). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/556741>. - ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Финансы.

### Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

<http://www.consultant.ru> – справочная правовая система «Консультант Плюс».

<http://www.garant.ru> – справочная правовая система «Гарант».

<http://www.minfin.ru> – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

<http://www.nalog.ru> – официальный сайт Федеральной налоговой службы