

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

# ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

*Методические рекомендации к практическим занятиям  
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»  
дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2023

УДК 330:336  
ББК 365.053  
Э40

Рекомендовано к изданию  
учебно-методическим отделом  
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «8» ноября 2023 г.,  
протокол № 3

Составитель канд. физ.-мат. наук, доц. В. А. Ливинская

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. В. Романькова

В методических рекомендациях приведены тестовые задания, задания к решению, позволяющие сформировать у студентов навыки проведения контроля и аудита в организации.

Учебное издание

## ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	А. А. Подошевка
Компьютерная верстка	Е. В. Ковалевская

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 26 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:  
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский университет».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/156 от 07.03.2019.  
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский  
университет, 2023

## Содержание

1 Экономический анализ в системе управления .....	4
2 Метод и методика экономического анализа.....	5
3 Способы обработки экономической информации в экономическом анализе.....	7
4 Способы измерения влияния факторов в экономическом анализе.....	9
5 Методика определения величины резервов в экономическом анализе .....	12
6 Анализ производства и реализации продукции .....	13
7 Анализ персонала организации и фонда заработной платы .....	15
8 Анализ основных средств.....	18
9 Анализ использования материальных ресурсов .....	21
10 Анализ себестоимости продукции (работ, услуг).....	24
11 Анализ финансовых результатов деятельности организации .....	26
12 Анализ капитала организации .....	29
13 Анализ финансового состояния и кредитоспособности организации.....	32
14 Анализ денежных потоков организации.....	35
15 Анализ налоговой нагрузки в организации .....	38
16 Принятие управленческих решений на основе маржинального анализа .....	39
Список литературы.....	41

# 1 Экономический анализ в системе управления

## *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие, содержание, роль и задачи экономического анализа.
- 2 Предмет и объекты экономического анализа.
- 3 Виды экономического анализа.
- 4 Связь экономического анализа с другими науками.
- 5 Информационное и методическое обеспечение экономического анализа.

## *Тестовое задание*

1 Анализ – это:

- а) разложение (расчленение) явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого;
- б) процесс изучения предметов с целью их использования;
- в) комплексная оценка предметов и явлений.

2 Экономический анализ предприятия – это:

- а) способ познания хозяйственных процессов предприятия, основанный на разложении на составные элементы с целью их изучения для более глубокого понимания процессов в целом, выявления возможностей развития предприятия и совершенствования его деятельности;
- б) метод изучения содержания деятельности предприятия;
- в) аналитическая обработка материалов для выявления характеристики поведения показателей.

3 Экономический анализ является составной частью:

- а) управленческого учета на предприятии;
- б) системы управления хозяйственной деятельностью предприятия;
- в) финансового учета на предприятии.

4 Макроэкономический анализ – это:

- а) изучение экономических явлений и процессов на уровне мировой и национальной экономики и её отдельных отраслей;
- б) изучение экономических явлений на уровне предприятия;
- в) изучение явлений и процессов на уровне структурных подразделений предприятия.

5 Микроэкономический анализ – это:

- а) изучение экономических явлений и процессов на уровне национальной экономики;
- б) изучение экономических явлений и процессов на уровне отдельных субъектов хозяйствования;
- в) изучение экономических явлений и процессов на уровне мировой экономики.

6 Становление анализа хозяйственной деятельности обусловлено:

а) возникновением практической потребности, которая возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства;

б) необходимостью создания контроллинга на предприятии;

в) необходимостью формирования структуры управления предприятием.

7 Экономический анализ на предприятии является одной из основных функций:

а) планирования;

б) организации производства;

в) управления.

8 Предметом анализа хозяйственной деятельности предприятия являются:

а) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;

б) социальные условия предприятия;

в) объем производства и продаж продукции.

## 2 Метод и методика экономического анализа

### *Вопросы для обсуждения*

1 Метод экономического анализа, его характерные черты.

2 Методика экономического анализа.

3 Классификация факторов в экономическом анализе.

4 Систематизация факторов в экономическом анализе.

5 Моделирование взаимосвязей в детерминированном факторном анализе.

### *Тестовое задание*

1 Вертикальный финансовый анализ позволяет определить:

а) структуру итоговых финансовых показателей предприятия с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

б) влияние отдельных результатов предприятия на результативный показатель;

в) изменение показателя предприятия текущего периода по сравнению с предыдущими годами.

2 Вертикальный финансовый анализ – это:

а) определение структуры составляющих элементов финансовых показателей с выделением удельного веса каждой позиции в общих итоговых значениях показателя;

б) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

в) сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя.

3 Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа является:

- а) данные специальных наблюдений;
- б) публичная финансовая отчетность;
- в) данные бухгалтерского учета.

4 Оценка эффективности производства предприятия представляет особый интерес для:

- а) кредиторов;
- б) собственников;
- в) покупателей.

5 Метод экономического анализа представляет собой совокупность:

- а) приемов, способов изучения хозяйственных процессов в их динамике и статике;
- б) приемов для достижения поставленной цели;
- в) способов изучения финансовых отношений.

6 Горизонтальный финансовый анализ – это:

- а) сопоставление (в абсолютном и процентном соотношении) показателей бухгалтерской отчетности;
- б) определение структуры итоговых финансовых показателей;
- в) соотношение финансовых показателей по данным бухгалтерской отчетности.

7 Структура результативного экономического показателя может быть проанализирована с использованием:

- а) горизонтального анализа;
- б) вертикального анализа;
- в) метода финансовых коэффициентов.

8 Какой из методов финансового анализа требует очистки данных от случайных величин:

- а) горизонтальный;
- б) вертикальный;
- в) трендовый.

9 Оценка динамики экономических показателей проводится с помощью:

- а) горизонтального анализа;
- б) вертикального анализа;
- в) метода финансовых коэффициентов.

10 Прогнозирование динамики экономических показателей осуществляется с помощью:

- а) метода финансовых коэффициентов;
- б) трендового анализа;
- в) вертикального анализа.

### 3 Способы обработки экономической информации в экономическом анализе

#### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Способ сравнения в экономическом анализе.
- 2 Использование относительных и средних величин в экономическом анализе.
- 3 Способы группировки информации.
- 4 Балансовый метод.
- 5 Эвристический метод.
- 6 Способ табличного и графического представления аналитических данных.

#### *Тестовое задание*

- 1 Виды анализа по времени проведения:
  - а) перспективный, текущий, периодический;
  - б) локальный, периодический;
  - в) текущий, периодический.
- 2 Сущность метода сравнения:
  - а) соотношение явлений или предметов, при котором анализируются данные явления (предметы), выделяется в них общее и различное;
  - б) сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления соответствующих свойств;
  - в) совокупность приемов и методов соединения отдельных частей предмета в единое целое.
- 3 Темп изменения выручки определяется как:
  - а) процентное отношение фактической выручки к плановой выручке;
  - б) процентное отношение планового оборота к фактическому обороту;
  - в) процентное отношение фактического оборота отчетного периода к фактическому обороту базисного периода.
- 4 Качественными показателями деятельности предприятия являются:
  - а) выручка, производительность труда, расход;
  - б) производительность труда, рентабельность, уровень расходов;
  - в) уровень расходов, выручка, рентабельность.
- 5 В каком случае применим метод сравнения:
  - а) при сопоставлении объема выпуска продукции по разнородным изделиям;
  - б) если требуется сопоставить плановый и фактический уровни использования фонда рабочего времени;
  - в) при сравнении функционально зависимых явлений.

**Задача 1.** Используя данные таблицы 3.1, рассчитать базисные и цепные темпы изменения объемов производства и реализации продукции, среднегодовой темп роста (прироста) объема производства и реализации продукции. По ре-

результатам произведенного анализа сделать выводы. Результаты расчетов оформить в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Динамика производства и реализации продукции

Год	Объем производства продукции, р.	Темп роста, %		Объем реализации, р.	Темп роста, %	
		базисный	цепной		базисный	цепной
xxx1	12 060			11 930		
xxx2	12 104			12 260		
xxx3	12 680			12 459		
xxx4	14 060			14 060		
xxx5	14 429			14 030		

**Задача 2.** Рассчитать необходимые показатели и заполнить таблицу 3.2.

Таблица 3.2 – Данные для анализа

Изделие	Выпуск продукции, р.				Реализация продукции, р.			
	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	Относительное отклонение, %	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	Относительное отклонение, %
А	8 351	9 492			8 050	8 875		
В	2 548	2 827			2 340	2 706		
С	1 368	1 395			980	660		
Д	1 430	715			1 910	1 788		
Итого								

**Задача 3.** Произвести анализ выполнения плана по выпуску и реализации продукции предприятием. Сделать выводы по результатам произведенного анализа. Исходные данные для анализа представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Анализ выполнения плана по выпуску и реализации продукции предприятием

Изделие	Объем производства продукции, р.				Реализация продукции, р.			
	Базовый период	Отчетный период	+, -	Темп роста, %	Базовый период	Отчетный период	+, -	Темп роста, %
А	83 510	94 920			80 500	88 750		
В	25 480	28 275			23 400	27 060		
С	13 680	13 950			9 800	6 602		
Д	14 300	7 150			19 100	17 888		
Итого								

**Задача 4.** На основании приведенных в таблице 3.4 данных нейтрализовать влияние ценностного фактора, выразив объем товарной продукции предприятия

в ценах базисного периода. Рассчитать базисные и цепные темпы роста, а также среднегодовой темп роста и прироста объема товарной продукции. Определить среднегодовой объем производства продукции. По результатам сделать выводы.

Таблица 3.4 – Анализ динамики производства и реализации продукции

Год	1	2	3	4	5	6
Объем товарной продукции, млн р.	125	150	160	200	295	350
Индекс цен	1	1,15	1,12	1,17	1,35	1,25
Объем товарной продукции в сопоставимых ценах, млн р.						
Базисный темп роста						
Цепной темп роста						

## 4 Способы измерения влияния факторов в экономическом анализе

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Способ цепной подстановки.
- 2 Способ абсолютных разниц.
- 3 Способ относительных разниц.
- 4 Способ пропорционального деления и долевого участия.
- 5 Интегральный метод.
- 6 Способ логарифмирования. Приемы корреляционного анализа.

### *Тестовое задание*

1 Индекс показателя:

а) характеризует отношение показателя данного периода к показателю предыдущего периода;

б) характеризует изменение показателя данного периода по сравнению с показателем периода, принятого за базу для сравнения;

в) равен произведению показателя за отчетный и предыдущий периоды.

2 При использовании интегрального метода:

а) следует соблюдать правило расстановки в факторной модели;

б) ошибка вычислений распределяется поровну между факторами;

в) большая часть ошибки распределяется на первый количественный фактор.

3 При использовании метода «абсолютных разниц»:

а) «разница» (прирост фактора) умножается на фактор отчетного периода, если он количественный, на фактор предыдущего периода, если он качественный;

б) «разница» (прирост фактора) умножается на фактор предыдущего периода, если он количественный, на фактор отчетного периода, если он качественный;

в) «разница» умножается на количественный фактор и делится на показатель.

4 Метод цепных подстановок требует соблюдения правила:

а) расстановки факторов в базовой модели;

б) прирост фактора следует умножить на показатель отчетного периода, если он качественный;

в) прирост показателя следует умножить на показатель отчетного периода, если он количественный.

5 К экономико-математическим методам экономического анализа относится метод:

а) горизонтального анализа;

б) вертикального анализа;

в) исследования операций.

**Задача 1.** Балансовым способом рассчитать влияние факторов на объем реализованной продукции (таблица 4.1). Сделать выводы по результатам.

Таблица 4.1 – Анализ выручки от реализации продукции

Показатель	По плану	Фактически	Отклонение	Влияние факторов
Остатки готовой продукции на начало года	64	69		
Остатки готовой продукции на конец года	82	90		
Остатки товаров, отгруженных на начало года	108	110		
Остатки товаров, отгруженных на конец года	73	95		
Выпущено продукции	920	936		
Реализовано продукции				

**Задача 2.** Рассчитать влияние факторов на изменение объема производства продукции способом цепных подстановок (таблица 4.2). Проверить правильность расчетов влияния факторов приемом балансовой увязки.

Таблица 4.2 – Исходные данные для факторного анализа объема производства продукции

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменение
Объем выпуска продукции, млн р.	1000	1080	
Среднесписочная численность рабочих, чел.	100	90	
Средняя выработка на одного рабочего, млн р.	10	12	

**Задача 3.** Произвести факторный анализ затрат труда на выпуск продукции и удельной трудоемкости по видам продукции (таблица 4.3). Рассчитать влия-

ние факторов на средний уровень трудоемкости. Сделать выводы по результатам анализа.

Таблица 4.3 – Анализ удельной трудоемкости по видам продукции

Вид продукции	Объем производства, шт.		Удельная трудоемкость, тыс. чел.-ч		Затраты труда на выпуск продукции, тыс. чел.-ч		
	по плану	фактически	по плану	фактически	по плану	условные	фактически
А	1193	1356	3,0	3,2			
В	392		4,7	4,5			
С	152	155	3,5	3,4			
А	286	143	5,9	4,9			
Итого		2089					

**Задача 4.** Произвести анализ факторов, повлиявших на изменение переменной части фонда заработной платы способом абсолютных и относительных разниц (таблица 4.4). Свести баланс факторов и сделать выводы по результатам.

Таблица 4.4 – Анализ переменной части фонда заработной платы

Показатель	По плану	Фактически	Отклонение	Относительное изменение, %
Объем ремонтных работ, операций	650	690		
Трудоемкость одной операции, чел.-ч	23	24		
Оплата труда за 1 чел.-ч, р.	10	12		
Фонд заработной платы ремонтных рабочих, тыс р.				

**Задача 5.** Рассчитать по данным таблицы 4.5 влияние факторов на уровень рентабельности основных производственных фондов приемом долевого участия и пропорционального деления.

Таблица 4.5 – Исходные данные для анализа рентабельности

Показатель	Величина изменения
Изменение рентабельности основных производственных фондов за счет прибыли, %	+4,0
Изменение суммы прибыли (всего), млн р.	+190
В том числе за счет:	
объема реализации продукции	+180
структуры реализованной продукции	-50
себестоимости продукции	-160
цены продукции	+220

## 5 Методика определения величины резервов в экономическом анализе

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие и классификация хозяйственных резервов, принципы их поиска.
- 2 Способы определения величины резервов.

### *Тестовое задание*

- 1 В экономическом анализе резервы по способам выявления подразделяются на:
  - а) неиспользованные, текущие, перспективные;
  - б) скрытые, явные;
  - в) экстенсивные, интенсивные.
- 2 В экономическом анализе под резервами понимаются:
  - а) неиспользованные возможности предприятия;
  - б) причина воздействия на экономический процесс;
  - в) запас товарно-материальных ценностей на складе.
- 3 По пространственному признаку выделяют следующие виды резервов:
  - а) явные, скрытые;
  - б) внутрихозяйственные, отраслевые, региональные, общегосударственные;
  - в) текущие, перспективные.
- 4 Количественное выражение величины резерва – это:
  - а) разность между возможным (прогноznым) уровнем изучаемого показателя и его фактической величиной на текущий момент;
  - б) сумма между возможным (прогноznым) уровнем изучаемого показателя и его фактической величиной на текущий момент;
  - в) произведение между возможным (прогноznым) уровнем изучаемого показателя и его фактической величиной на текущий момент.
- 5 Резервы, которые обеспечивают рациональное использование капитала:
  - а) экстенсивные;
  - б) интенсивные;
  - в) текущие.
- 6 Назовите резервы, которые могут быть выявлены с использованием определенных методик:
  - а) явные;
  - б) скрытые;
  - в) интенсивные.
- 7 Какие резервы могут быть реализованы на протяжении ближайшего времени:
  - а) перспективные;
  - б) текущие;
  - в) неиспользованные.

8 Какие резервы могут быть выявлены только на уровне отрасли, и их поиск осуществляется министерствами или отраслевыми объединениями:

- а) региональные;
- б) отраслевые;
- в) общегосударственные.

9 Возможности улучшения результатов хозяйственной деятельности, связанные со структурной перестройкой производства, сменой технологии производства, т. е. со значительными инвестиционными вложениями, – это ... резервы:

- а) перспективные;
- б) текущие;
- в) скрытые.

**Задача.** Определить резервы роста рентабельности продукции на основании данных таблицы 5.1.

Таблица 5.1 – Исходная информация для расчета резервов роста рентабельности продукции

Показатель	Уровень показателя
Фактическая сумма прибыли, млн р.	22500
Резерв увеличения суммы прибыли, млн р.	3240
Фактический объем реализации продукции, шт.	18000
Резерв увеличения объема реализации продукции, шт.	1500
Фактическая себестоимость изделия, млн р.	5,0
Возможный уровень себестоимости единицы продукции, млн р.	4,8

## 6 Анализ производства и реализации продукции

### *Вопросы для обсуждения*

1 Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

2 Анализ объема, ассортимента, структуры, качества и конкурентоспособности продукции. Влияние структурных сдвигов в составе продукции на формирование основных экономических показателей.

3 Анализ ритмичности выпуска продукции.

4 Анализ реализации продукции и выполнения договорных обязательств.

5 Резервы роста объемов производства и реализации продукции.

### *Тестовое задание*

1 Опережение темпов роста продаж продукции над темпами роста товарной продукции в отчетном периоде к предыдущему является следствием:

- а) роста остатков нереализованной продукции на конец отчетного периода;
- б) снижения остатков нереализованной продукции на конец отчет-

ного периода;

в) снижения остатков незавершенного производства.

2 Увеличение остатков готовой продукции на конец периода:

а) увеличивает объем реализации продукции за отчетный период;

б) уменьшает объем реализации продукции за отчетный период;

в) не оказывает влияние на объем реализации продукции.

3 Определите влияние изменения объема продаж продукции на приращение прибыли от продаж. Реализованная продукция в отчетном году – 7800 тыс. р., в предыдущем году – 4300 тыс. р.; прибыль от продаж предыдущего года 650 тыс. р.:

а) увеличилась на 3500 тыс. р.;

б) увеличилась на 529,1 тыс. р.;

в) увеличилась на 143,4 тыс. р.

4 Сопоставление объема товарной продукции при фактическом выпуске, плановой структуре и плановой цене с объемом товарной продукции при фактическом выпуске, фактической структуре и плановой цене позволяет определить:

а) изменение товарной продукции за счет фактора «цен» на продукцию;

б) изменение товарной продукции за счет структурных сдвигов в составе продукции;

в) динамику объема производства и реализации продукции.

**Задача 1.** Предприятие выпустило основной продукции на сумму 320 тыс. р., что на 10 % больше запланированного уровня. Работы промышленного характера, выполненные на сторону, снизились от уровня плана на 2 % и составили 42 тыс. р. Стоимость полуфабрикатов собственного изготовления в отчетном году составила 24 тыс. р., как и планировалось, из них 80 % потреблено в собственном производстве. Размер незавершенного производства в отчетном году составил 5,0 тыс. р., вместо запланированного 3 тыс. р. Дать оценку выполнения плана по валовой и товарной продукции.

**Задача 2.** По приведенным в таблице 6.1 данным необходимо дать оценку изменения динамики товарной продукции (ТП), рассчитав базисные и ценные темпы роста и прироста; среднегодовые темпы роста и прироста. Построить график, сделать вывод.

Таблица 6.1 – Динамика товарной продукции

Год	ТП в сопоставимых ценах, тыс. р.	Темп роста, %	
		базисный	цепной
2020	90		
2021	92		
2022	91		
2023	95		

**Задача 3.** По приведенным в таблице 6.2 данным необходимо дать оценку деятельности предприятия по выпуску и ассортименту продукции. Сделать вывод.

Таблица 6.2 – Выпуск продукции

Наименование продукции	Цена за единицу, р.	Выпуск, тыс. шт.	
		по плану	фактически
А	5	80	100
Б	10	40	50
В	15	20	–
Прочая продукция, тыс. р.	–	50	80

**Задача 4.** По приведенным в таблице 6.3 данным необходимо проанализировать выполнение плана по структуре, вырабатываемой продукции. Рассчитать влияние структурных сдвигов на стоимость выпуска продукции. Сделать вывод.

Таблица 6.3 – Выпуск продукции

Вид продукции	Цена за 1 ед., тыс. р.	Количество, тыс. ед.	
		по плану	фактически
А	10	250	230
Б	15	100	180
В	20	170	120

## 7 Анализ персонала организации и фонда заработной платы

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами.
- 2 Анализ использования фонда рабочего времени.
- 3 Анализ использования фонда заработной платы.

**Задача 1.** Произвести анализ состава рабочих по квалификации по данным таблицы 7.1.

Таблица 7.1 – Анализ состава рабочих по квалификации

Тарифный разряд	Количество рабочих, чел.		
	Базовый период	Отчетный период	Отклонение (+,-)
I	157	141	
II	705	689	
III	1 543	1 608	
IV	720	667	
V	645	680	
VI	395	435	

**Задача 2.** Произвести анализ состава рабочих по стажу работы (таблица 7.2). Дать характеристику состава рабочих по данному критерию.

Таблица 7.2 – Анализ состава рабочих по стажу работы

Стаж работы	Количество рабочих, чел.	Удельный вес, %
До 1 года	420	
От 1 до 5 лет	1 266	
От 5 до 10 лет	380	
От 10 до 15 лет	633	
От 15 до 20 лет	873	
Св. 20 лет	648	

**Задача 3.** Проанализировать динамику движения рабочей силы на предприятии по данным таблицы 7.3. Сделать выводы.

**Задача 4.** Произвести расчет целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени по данным таблицы 7.4. Дать оценку эффективности использования рабочего времени с учетом сверхурочно отработанного времени по предприятию.

**Задача 5.** Произвести анализ фонда заработной платы по категориям работников, используя данные таблицы 7.5. Результаты расчетов оформить в таблице, сделать выводы.

Таблица 7.3 – Анализ движения рабочей силы по предприятию

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
1 Принято на предприятие	597	348	
2 Выбыло с предприятия	491	574	
2.1 по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины	305	383	
2.2 по прочим причинам	186	191	
3 Среднесписочная численность работников	3978	4220	
4 Коэффициенты оборота			
4.1 по приему			
4.2 по выбытию			
5 Коэффициент текучести			

Таблица 7.4 – Анализ использования рабочего времени

Показатель	Отчетный год		
	по плану	фактически	отклонение
1 Среднесписочная численность рабочих, чел.	4165	4220	
2 Отработано за год одним рабочим:			
2.1 дней	230	228	
2.2 часов			
3 Средняя продолжительность рабочего дня, ч	8,0		
4 Фонд рабочего времени, чел.-ч		7552956,0	
4.1 сверхурочно отработанное время, чел.-ч	–	57648,44	

Таблица 7.5 – Анализ фонда заработной платы по категориям работников

Показатель	По плану		Фактически		Изменение структуры, %	Темп изменения, %
	р.	уд. вес, %	р.	уд. вес, %		
1 Фонд заработной платы		100		100	–	
1.1 промышленно-производственный персонал	29 570		31 553			
1.1.1 рабочие	24 620		26 253			
1.1.2 служащие	4 950		5 300			
1.1.2.1 руководители	990		800			
1.1.2.2 специалисты	3 960		4 500			
1.2 персонал непромышленных организаций	850		1 040			
1.3 фонд зарплаты работников нечисленного состава	100		230			

**Задача 6.** Используя данные таблицы 7.6, проанализировать структуру фонда заработной платы. Произвести оценку структурной динамики фонда заработной платы по видам выплат.

Таблица 7.6 – Анализ структуры фонда заработной платы

Показатель	По плану		Фактически		Изменение структуры, %	Темп изменения, %
	р.	уд. вес, %	р.	уд. вес, %		
1 Заработная плата, начисленная за выполненную работу и отработанное время	20 600		21 690			
1.1 заработная плата, начисленная за отработанное время по тарифным ставкам, окладам	3 850		4 020			
1.2 заработная плата, начисленная за выполненную работу по сдельным расценкам	15 800		16 400			
1.3 заработная плата работников нечисленного состава и другие выплаты за выполненную работу и отработанное время	950		1 270			
2 Поощрительные выплаты						
2.1 надбавки и доплаты	850		1 412			
2.2 премии и вознаграждения	3 416		3 990			
2.3 материальная помощь	1 236		2 130			
2.4 единовременные премии и вознаграждения	2 200		2 243			
3 Выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы, условиями труда	590		645			
4 Оплата за неотработанное время	1 500		555			
5 Отдельные выплаты социального характера	128		158			
Итого фонд заработной платы		100		100	–	

## 8 Анализ основных средств

### Вопросы для обсуждения

- 1 Анализ обеспеченности организации основными средствами.
- 2 Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств.
- 3 Анализ использования производственной мощности организации.
- 4 Анализ использования технологического оборудования.
- 5 Анализ использования производственной площади организации.
- 6 Методика определения резервов увеличения выпуска продукции, фондоотдачи и фондорентабельности.

**Задача 1.** Произвести анализ наличия, движения и динамики основных средств предприятия (таблица 8.1). Сделать выводы.

Таблица 8.1 – Анализ наличия, состава и динамики основных средств

Состав основных средств	Наличие на начало года, р.	Поступило за год, р.		Выбыло за год, р.		Наличие на конец года, р.
		всего	введено в действие	всего	ликвидировано	
1 Промышленно-производственные основные средства	25 340	8 660	4 350	3 330	2 580	
1.1 В том числе активная часть основных средств	20 810	8 340	4 000	2 900	2 300	
2 Промышленно-производственные средства других отраслей	250	17	–	–	–	
3 Непроизводственные основные средства	1 015	550	350	5	–	
Всего						

**Задача 2.** Рассчитать недостающие показатели в таблице 8.2. Сделать выводы по обеспеченности предприятия основными средствами.

Таблица 8.2 – Анализ обеспеченности основными средствами

Показатель	Прошлый год, р.	Отчетный год, р.		Темп изменения, %	
		по плану	фактически	по плану	фактически
1 Среднегодовая стоимость промышленно-производственных средств	24 200	26 910	29 663		

Окончание таблицы 8.2

Показатель	Прошлый год, р	Отчетный год, р		Темп изменения, %	
		по плану	фактический	по плану	фактический
1.1 В том числе среднегодовая стоимость активной части промышленно-производственных средств	19 600	22 870	26 700		
2 Удельный вес активной части промышленно-производственных средств					

**Задача 3.** Проанализировать состав и структуру основных средств предприятия (таблица 8.3). Сделать выводы по результатам произведенного анализа.

**Задача 4.** Определить влияние фондовооруженности на изменение фондоотдачи способом цепных подстановок по следующим данным (с точностью до 0,001): товарная продукция в базисном году составила 2700 тыс. р., в отчетном году 3078 тыс. р., среднесписочная численность рабочих составила, соответственно, 10 и 9 чел., среднегодовая стоимость основных средств составила, соответственно, 1800 и 1900 тыс. р. Провести дополнительные расчеты. Составить факторную модель, результаты расчетов представить в виде таблицы, сделать выводы.

Таблица 8.3 – Анализ состава и структуры основных средств

Группа основных средств и их наименования	На начало года		На конец года		Изменение за год (+,-)	
	сумма, р.	удельный вес, %	сумма, р.	удельный вес, %	сумма, р.	удельный вес, %
1 Промышленно-производственные основные средства	25 340		30 670			
1.1 здания	1 480		1 510			
1.2 сооружения	410		350			
1.3 передаточные устройства	660		620			
1.4 машины и оборудование	21 540		26 990			
1.5 транспортные средства	470		370			
1.6 инструмент производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и др.	780		830			

Окончание таблицы 8.3

Группа основных средств и их наименования	На начало года		На конец года		Изменение за год (+,-)	
	сумма, р.	удельный вес, %	сумма, р.	удельный вес, %	сумма, р.	удельный вес, %
2 Производственные основные средства других отраслей	250		267			
3 Непроизводственные основные средства	1 015		1 560			
Всего основных средств		100		100		

**Задача 5.** Проанализировать зависимость фондоотдачи основных средств от фондоотдачи действующего оборудования и состава основных средств по данным таблицы 8.4 способами цепных подстановок, абсолютных разниц и интегральным способом. Сделать общий вывод.

Таблица 8.4 – Исходные данные

Показатель	2022 г.	2023 г.	Отклонение
Фондоотдача действующего оборудования, р.	3,04	2,97	
Удельный вес активной части основных средств, %	43,2	46,8	
Удельный вес действующего оборудования, %	95,4	92,7	
Фондоотдача основных средств, р.			

**Задача 6.** Дать оценку эффективности использования основных производственных фондов по данным таблицы 8.5. Провести факторный анализ изменения фондоотдачи за счет факторов первого и второго порядка.

**Задача 7.** Дать характеристику степени привлечения оборудования в производство по данным таблицы 8.6.

Таблица 8.5 – Информация для анализа использования основных фондов

Показатель	План	Факт	Отклонение
1 Прибыль от реализации продукции <i>ПР</i> , тыс. р.	20500	22800	
2 Выпуск продукции <i>ВП</i> , тыс. р.	136970	144295	
3 Среднегодовая стоимость, тыс. р.:	26910	29663	
3.1 промышленно-производственных основных фондов <i>ОПФ</i>			
3.2 в том числе активной части <i>ОПФа</i>	22870	26700	
4 Удельный вес активной части <i>УДа</i> , %			
5 Фондоотдача на 1 рубль, р.:			
5.1 промышленно-производственных основных фондов <i>ФО</i>			
5.2 активной части фондов <i>ФОа</i>			
6 Среднегодовое количество действующего оборудования <i>К</i>	30	33	

Окончание таблицы 8.5

Показатель	План	Фактически	Отклонение
6.1 Работало машин:			
в 1-ю смену	30	33	
во 2-ю смену	20	15	
в 3-ю смену	10	5	
7 Коэффициент сменности $K_{см}$			
8 Продолжительность работы $D$ единицы оборудования в год, дн.	200	230	
9 Средняя продолжительность рабочей смены $П$ , ч	8	7,8	
10 Среднегодовая выработка ед. оборудования $ГВ$ , тыс. р.			
11 Среднечасовая выработка ед. оборудования $ЧВ$ , р.			
12 Цена за 1 ед. оборудования активной части, тыс. р.			
13 Фондорентабельность $ФР$ , %			
14 Рентабельность продукции, %			

Таблица 8.6 – Анализ обеспеченности предприятия оборудованием и его использования

Показатель	По плану	Фактически	Отклонение
1 Количество наличного оборудования, ед.	35	40	
1.1 установленного	30	33	
1.1.1 действующего	28	29	
1.1.2 недействующего	2	4	
1.2 неустановленного	5	7	
2 Коэффициенты использования наличного оборудования:			
2.1 установленный			
2.2 действующий			
3 Коэффициенты использования установленного оборудования			

**Задача 8.** Установить степень использования оборудования во времени по данным таблицы 8.7.

Таблица 8.7 – Анализ использования оборудования во времени

Показатель	Фактически
1 Календарный фонд, тыс. маш.-ч	289,080
2 Режимный фонд, тыс. маш.-ч	147,200
3 Возможный фонд, тыс. маш.-ч	139,100
4 Плановый фонд, тыс. маш.-ч	132,145
5 Фактический фонд, тыс. маш.-ч	121,440
6 Коэффициенты использования оборудования во времени	
6.1 к календарному фонду	
6.2 к режимному фонду	
6.3 к возможному фонду	
6.4 к плановому фонду	

## 9 Анализ использования материальных ресурсов

### **Вопросы для обсуждения**

- 1 Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.
- 2 Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
- 3 Поиск резервов экономного использования материальных ресурсов.

**Задача 1.** Исчислить влияние на изменение объема продукции изменений суммы материальных затрат и показателей материалоотдачи или материалоемкости. Расчет влияния указанных факторов на изменение объема продукции можно произвести способом цепных подстановок или способом абсолютных (относительных) разниц. Необходимые данные для такого расчета приведены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Исходные данные для анализа

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение от предыдущего года	
			в абсолютной сумме	в процентах
Объем отгруженных товаров, выполненных работ и услуг в действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. р.	44 540	54 500		
Сумма материальных затрат на производство в действующих ценах, тыс. р.	31 310	36 730		
Материалоемкость продукции, р./р.				
Материалоотдача, р./р.				

**Задача 2.** Обеспеченность предприятия основными видами материальных ресурсов изучается по данным бизнес-плана и оперативно-технической отчетности отдела снабжения и представлена в таблице 9.2. Выполнить анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.

Таблица 9.2 – Анализ обеспеченности материальными ресурсами

Наименование материалов	Плановая потребность с учетом остатка на начало года	Заключено договоров	Получено по договорам	Отклонение от потребности (+, -)		
				всего	в том числе	
					договоров от потребности	полученных от договоров
Сталь листовая, т	3 850	3 900	3 600			
Трубы, т	8 050	7 950	7 700			
Чугун литейный, т	24 600	25 000	25 000			

**Задача 3.** Провести проверку реальности плана материально-технического обеспечения по отдельным видам сырья и материалов согласно данным таблицы 9.3.

Таблица 9.3 – Анализ качества плана материально-технического обеспечения

Материал	Потребность в сырье по бизнес-плану, т	Потребность, установленная в результате анализа, т	Отклонение (+, –)	Остаток на начало периода, т	Остаток на конец периода, т	Совокупная потребность по плану, т
А	825	903		50	65	
В	1200	1185		5	7	
С	600	600		100	130	

**Задача 4.** Проверить обеспеченность потребности в завозе материальных ресурсов договорами на поставку и фактическое их выполнение по данным таблицы 9.4.

Таблица 9.4 – Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

Материал	Плановая потребность, т	Заклучено договоров, т	Уровень обеспеченности по договорам, %	Фактически поступило, т	Уровень обеспеченности по фактическому поступлению, %
А	825	800		740	
В	1200	1 000		950	
С	600	550		560	

**Задача 5.** Установить выполнение плана поступления материала А по отдельным его видам (а, б, с, d) и средний процент выполнения плана поставки материала А (таблица 9.5).

Установить коэффициент выполнения плана поставки материала А по ассортименту. По результатам проведенного анализа сделать выводы.

Таблица 9.5 – Анализ выполнения плана поставки материала А по ассортименту

Ассортиментная позиция материала А	Плановая потребность, т	Фактически поступило, т	Выполнение плана, %	Зачтено в выполнение плана по ассортименту, т
а	270	250		
б	50	60		
с	430	380		
d	60	50		
Итого материала А				

## 10 Анализ себестоимости продукции (работ, услуг)

### Вопросы для обсуждения

- 1 Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
- 2 Анализ затрат на рубль произведенной продукции.
- 3 Анализ себестоимости отдельных видов продукции.
- 4 Анализ прямых материальных затрат.
- 5 Анализ прямой заработной платы.
- 6 Анализ косвенных затрат.
- 7 Методика определения резервов снижения себестоимости продукции.

**Задача 1.** В таблице 10.1 представлены данные по организации.

Таблица 10.1 – Данные для анализа

Показатель	Сумма, тыс. р.
Плановая себестоимость товарной продукции	16000
Себестоимость фактически выпущенной товарной продукции:	
по плановым нормам расхода затрат	16400
по фактическим нормам расхода затрат	16200
Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	
по плану	25500
фактическая в ценах плана	27800
фактическая	28000

Используя данные таблицы, определить: затраты на рубль товарной продукции по плану и фактически; отклонение затрат на рубль товарной продукции за отчетный год от установленных планом; влияние факторов на изменение затрат на рубль товарной продукции за рассматриваемый период. Сделать вывод.

**Задача 2.** Используя данные таблицы 10.2, определить: изменение структуры затрат на производство продукции; выполнение плана по себестоимости товарной продукции; влияние каждой статьи затрат на общее изменение плановой себестоимости. Сделать вывод.

Таблица 10.2 – Данные для анализа затрат

Показатель	Отчетный год, тыс. р.	
	план	факт
Выпуск продукции	58400	57100
Себестоимость продукции:	?	?
материальные затраты	26000	26500
заработная плата и отчисления на социальные нужды	6600	7200
амортизация	5200	6400
прочие расходы	1000	1200

**Задача 3.** Имеются данные о выпуске продукции и себестоимости единицы на фарфоровом заводе за год (таблица 10.3). Определить снижение себестоимости каждого вида продукции и всей продукции в целом (в процентах): установленное планом; фактическое по сравнению с предыдущим годом и с планом.

Таблица 10.3 – Данные о выпуске продукции

Вид продукции	Выпуск, тыс. шт.		Себестоимость 1 шт., р.		
	план	факт	предыдущий год	план	факт
Тарелки глубокие	400	440	6,0	5,0	4,8
Тарелки мелкие	600	680	4,0	3,2	3,0
Блюдца чайные	1000	1000	2,0	1,8	1,8

**Задача 4.** По данным таблицы 10.4, определить затраты на 1 р. товарной продукции кожгалантерейной фабрики: по плану и фактически; отклонение фактической себестоимости от плановой.

Таблица 10.4 – Данные о выпуске продукции

Вид изделия	Цена 1 шт., тыс. р.	Выпуск, шт.		Себестоимость 1 шт., тыс. р.	
		план	факт	план	факт
Сумки	250,0	24510	26612	212,0	205,0
Портфели	30,0	42300	41800	26,8	27,2
Чемоданы	42,0	15240	16150	38,5	36,2

**Задача 5.** Провести факторный анализ себестоимости единицы продукции, используя данные таблицы 10.5. Расчет представить в таблице 10.6.

Таблица 10.5 – Исходные данные для анализа себестоимости изделия

Показатель	План	Факт	Отклонение
Объем производства, шт.	286	143	
Сумма постоянных затрат, р.	4 004	1 573	
Сумма переменных затрат на единицу продукции, р.	33	30	
Себестоимость 1 ед., р.			

Таблица 10.6 – Расчет влияния факторов на изменение себестоимости изделия

Себестоимость изделия	Расчет	Уровень показателя, р.	Условие расчета		
			Объем продукции	Постоянные затраты	Удельные переменные затраты
По плану					
По плану исходя из фактического выпуска изделия					
Фактически при плановой величине переменных затрат					
Фактически					
Итого					

## 11 Анализ финансовых результатов деятельности организации

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения, факторный анализ.
- 2 Анализ финансового результата от реализации продукции, работ, услуг.
- 3 Анализ рентабельности организации.
- 4 Анализ чистой прибыли и ее использования.
- 5 Методика определения резервов роста прибыли и рентабельности.

### *Тестовое задание*

- 1 Как определить чистую прибыль предприятия:
  - а) как разность между суммой прибыли (убытка) до налогообложения, уменьшенной на сумму текущего налога на прибыль и величины отложенных налоговых обязательств и увеличенной на сумму отложенных налоговых активов;
  - б) как алгебраическую сумму прибыли (убытка) от продажи товаров, продукции, работ, услуг и прочих доходов и расходов;
  - в) как разность между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческих и управленческих расходов;
  - г) как разность между суммой прибыли (убытка) от продажи товаров, продукции, работ, услуг и прочих доходов (расходов) и суммой отложенных налоговых активов.
- 2 Основной задачей анализа финансовых результатов деятельности предприятия является:
  - а) оценка динамики прибыли и рентабельности;
  - б) определение направленности и размера влияния отдельных факторов на динамику прибыли и уровень рентабельности;
  - в) оценка эффективности бизнеса;
  - г) все вышеперечисленное.
- 3 Укажите верную зависимость между уровнем рентабельности продукции, активов, капитала и эффективностью хозяйствования предприятий:
  - а) уровень показателей рентабельности не влияет на эффективность хозяйствования предприятий;
  - б) чем выше уровень показателей рентабельности, тем ниже эффективность хозяйствования предприятий;
  - в) чем выше уровень показателей рентабельности, тем выше эффективность хозяйствования предприятий.
- 4 В каком документе отражаются результаты работы организации за определенный период времени:
  - а) в отчете о прибылях и убытках;

- б) в бухгалтерском балансе;
- в) в отчете о движении денежных средств;
- г) в отчете об изменениях капитала.

5 Структура показателей рентабельности представляет собой:

- а) отношение прибыли к ресурсам или затратам;
- б) отношение затрат к чистой прибыли;
- в) отношение затрат к базовой прибыли;
- г) отношение затрат к валовой прибыли.

**Задача 1.** Используя данные таблицы 11.1, провести анализ изменения: уровня показателей финансовых результатов деятельности предприятия; структуры доходо- и расходообразующих элементов в выручке от продажи продукции. Сделать вывод.

Таблица 11.1 – Финансовые результаты деятельности предприятия

В тысячах рублей

Показатель	Предыдущий период	Отчетный период
Выручка от продажи продукции без НДС и акцизов	504988	1198228
Себестоимость продукции, работ, услуг	411939	1598610
Валовая прибыль	?	?
Коммерческие расходы	2474	2621
Управленческие расходы	3310	4787
Прибыль (убыток) от продаж	?	?
Сальдо прочих доходов и расходов	-250	16
Прибыль (убыток) до налогообложения	?	?

**Задача 2.** Используя данные таблицы 11.2, рассчитать влияние отдельных факторов на величину отклонения прибыли от реализации продукции от уровня ее в предыдущем году: изменения цен на продукцию; изменения объема реализованной продукции, а также изменения в структуре реализованной продукции и в себестоимости реализованной продукции. Сделать вывод.

Таблица 11.2 – Финансовые результаты деятельности предприятия

В тысячах рублей

Показатель	Базисный год	Отчетный год	При объеме реализации отчетного года и базисных себестоимости и ценах
Выручка от продажи продукции	17200	18500	17900
Себестоимость реализованной продукции, тыс. р.	10500	11000	11800
Валовая прибыль, тыс. р.	?	?	?

**Задача 3.** Используя данные таблицы 11.3, определить: изменение рентабельности продаж в отчетном периоде по сравнению с базисным годом; влияние факторов на изменение рентабельности продаж. Сделать вывод.

Таблица 11.3 – Данные для анализа

В тысячах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период		
		в ценах и затратах базисного периода	в ценах базисного периода	фактически
Выручка от реализации продукции	7432	7268	7260	7372
Полная себестоимость реализованной продукции	5054	4912	4932	4939
Прибыль от продаж				
Рентабельность продаж, %				

**Задача 4.** На основании исходных данных (таблица 11.4) провести факторный анализ и дать оценку влияния факторов на изменение прибыли от продаж (таблица 11.5). Сделать выводы по результатам анализа.

Таблица 11.4 – Факторы, влияющие на изменение прибыли от продаж

Вид продукции	Объем продаж, т		Цена, р./ т		Себестоимость 1 т, р.	
	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
Молоко	154	161	1125,6	1065,3	851,3	912,5
Мясо	25,6	27,1	9562,3	10051,0	9023,6	9306,4

Таблица 11.5 – Факторный анализ прибыли от продаж

Вид продукции	Прибыль от продаж, р.		Отклонение прибыли, всего, р.	В том числе за счет изменения		
	2022 г.	2023 г.		объема продаж	цены	себестоимости
Молоко						
Мясо						
Всего						

**Задача 5.** В таблице 11.6 представлены данные, характеризующие производственно-финансовые результаты работы предприятия. Используя данные таблицы, определить: рентабельность предприятия и ее изменение по сравнению с бизнес-планом; проанализировать влияние факторов, обусловивших изменение рентабельности предприятия в отчетном году; сделать выводы, оформить результаты анализа.

Таблица 11.6 – Финансовые результаты предприятия

В тысячах рублей

Показатель	Бизнес-план	Факт
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	3950	4010
Реализованная продукция	7500	7300
Стоимость имущества предприятия	9200	10000
Стоимость имущества предприятия, находящегося в обороте	7300	9100
Рентабельность предприятия, %		

**Задача 6.** Дать оценку выполнения по показателям прибыли (таблица 11.7). Рассчитать уровень влияния факторов на изменение прибыли отчетного периода способом прямого счета. Сделать выводы по результатам.

Таблица 11.7 – Анализ прибыли отчетного периода

Показатель	По плану, тыс. р.	Фактически, тыс. р.	Абсолютное отклонение, тыс. р.	Влияние факторов, тыс. р.
1 Прибыль отчетного периода <i>П</i>				
1.1 Прибыль от реализации <i>ПР</i>	580	610		
1.2 Доходы по инвестиционной деятельности <i>Ди</i>	15	27		
1.3 Расходы по инвестиционной деятельности <i>Ри</i>	23	10		
1.4 Доходы по финансовой деятельности <i>Дф</i>	54	19		
1.5 Расходы по финансовой деятельности <i>Рф</i>	38	43		

## 12 Анализ капитала организации

### Вопросы для обсуждения

- 1 Анализ источников формирования капитала.
- 2 Анализ размещения капитала и оценка имущественного состояния организации.
- 3 Анализ эффективности и интенсивности использования капитала организации.

**Задача 1.** Провести анализ динамики и структуры источников капитала организации, используя данные таблицы 12.1.

Таблица 12.1 – Динамика и структура источников капитала организации

Источник капитала	Наличие источников средств на конец года, р.			Структура источников средств на конец года, %				
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	изменение	
							2022 г. от 2021 г.	2023 г. от 2022 г.
Собственный капитал	5 424	6 245	7 037					
Заемный капитал	1 158	1 069	1 360					

**Задача 2.** Провести анализ динамики и структуры формирования собственного капитала организации, используя данные таблицы 12.2.

Таблица 12.2 – Исходные данные для анализа

Показатель	Абсолютная величина, р.		Удельный вес, %		Изменение (+/-)	
	на 31.12.2022 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.	на 31.12.2023 г.	абсолютная величина, р.	удельный вес, п. п.
Уставный капитал	32 003	32 003				
Добавочный капитал	6 227	6 879				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-13 624	125 115				
Итого						

**Задача 3.** Провести анализ динамики и структуры формирования заемного капитала организации, используя данные таблицы 12.3.

**Задача 4.** Проанализировать изменение рентабельности и оборачиваемости оборотных средств предприятия по данным таблицы 12.4; определить величину высвобождения (дополнительного вовлечения) оборотных средств из оборота (в оборот) в результате ускорения (замедления) их оборачиваемости.

**Задача 5.** Используя данные таблицы 12.5, дать оценку динамики оборачиваемости оборотных средств, собственного капитала и кредиторской задолженности. Сопоставить показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Сделать выводы.

Таблица 12.3 – Динамика и структура формирования заемного капитала

Показатель	Абсолютная величина, р.		Удельный вес, %		Изменение (+/-)	
	на 31.12.2022 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.	на 31.12.2023 г.	абсолют- ная вели- чина, р.	удельный вес, п. п.
1 Долгосрочные обязательства						
1.1 долгосрочные кредиты и займы	427 544	429 665				
1.2 доходы будущих периодов	412 671	538 025				
1.3 долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	7 157	6 131				
1.4 прочие долгосрочные обязательства	15 862	13 837				
2 Краткосрочные обязательства						
2.1 краткосрочные кредиты	1 000	279				
2.2 краткосрочная часть долгосрочных обязательств	124 607	104 489				
2.3 краткосрочная кредиторская задолженность						
2.3.1 поставщикам, подрядчикам	90 373	70 455				
2.3.2 авансам полученным	108 554	97 757				
2.3.3 по налогам и сборам	16 570	18 837				
2.3.4 по социальному страхованию и обеспечению	6 744	7 247				
2.3.5 по оплате труда	20 279	21 664				
2.3.6 собственнику имущества	2 404	9 979				
2.3.7 по лизинговым платежам	1 527	1 462				
2.4 доходы будущих периодов	28 493	45 385				
Итого						

Таблица 12.4 – Исходные данные

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Выручка от реализации, тыс. р.	27000	28800
Чистая прибыль, тыс. р.	2700	3000
Количество дней анализируемого периода	90	90
Средний остаток оборотных средств, тыс. р.	9900	10240
Рентабельность оборотных средств, %		
Продолжительность одного оборота, дн.		
Коэффициент оборачиваемости средств		
Коэффициент загрузки средств в обороте		

Таблица 12.5 – Исходные данные

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+,-)
Выручка от продаж, тыс. р.	10228	13194	
Средние остатки всех оборотных средств, тыс. р.	1053	2908	
В том числе:			
материальных оборотных средств	688	1992	
дебиторской задолженности	138	309	
Средние остатки собственного капитала, тыс. р.	10067	10413	
Средние остатки кредиторской задолженности, тыс. р.	496	1430	

## 13 Анализ финансового состояния и кредитоспособности организации

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие, значение и задачи финансового состояния организации.
- 2 Анализ финансовой устойчивости.
- 3 Анализ ликвидности и платежеспособности.
- 4 Анализ деловой активности организации.
- 5 Диагностика риска банкротства организации.
- 6 Методики оценки кредитоспособности организации.

**Задача 1.** По данным таблицы 13.1 рассчитать сумму собственных оборотных средств предприятия и произвести анализ ее динамики. В процессе анализа определить степень влияния на сумму изменения собственных оборотных средств за отчетный период следующих факторов: величины оборотной части уставного капитала; суммы средств, направляемой в резервный фонд; суммы средств, направляемой в фонд специального назначения. Сделать выводы.

**Задача 2.** На основе выписки из бухгалтерской и статистической отчетности предприятия (таблицы 13.2 и 13.3) произвести анализ его прибыльности, заполнив таблицу 13.4. Сделать выводы.

Таблица 13.1 – Данные для анализа

Показатель	На начало периода	На конец периода
Нематериальные активы, тыс. р.	320	250
Основные средства, тыс. р.	19200	20500
Уставный капитал, тыс. р.	35000	35000
Резервный фонд, тыс. р.	300	330
Фонды специального назначения, тыс. р.	120	200

Таблица 13.2 – Выписка из баланса предприятия

Показатель	На начало прошлого года	На начало отчетного года	На конец отчетного года
<b>I ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>	95 860	110 914	121 942
<b>II КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	70 553	72 870	81 452
Расходы будущих периодов	218	225	220
НДС по приобретенным товарам, работам, услугам	300	670	372
Краткосрочная дебиторская задолженность	5 100	5 772	10 159
Краткосрочные финансовые вложения	110	340	270
Денежные средства и их эквиваленты	2	–	1
Прочие краткосрочные активы	380	895	4 347
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>76 663</b>	<b>80 772</b>	<b>96 821</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>172 523</b>	<b>191 686</b>	<b>218 763</b>
<b>III СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>112 800</b>	<b>127 525</b>	<b>146 468</b>
<b>IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	–	–	–
<b>V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>59 723</b>	<b>64 161</b>	<b>72 295</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>172 523</b>	<b>191 686</b>	<b>218 763</b>

Таблица 13.3 – Выписка из статистической отчетности предприятия

В тысячах рублей

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Объем произведенной продукции	40347	68805
Выручка от реализации продукции	24848	61770
Прибыль от реализации продукции	64161	72295
Прибыль до налогообложения	76165	71862

Таблица 13.4 – Анализ показателей прибыльности

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Измене- ние
Прибыль, тыс. р.			
Чистая прибыль, тыс. р.			
Среднегодовая стоимость совокупного капитала, тыс. р.			
Среднегодовая стоимость основного капитала, тыс. р.			
Среднегодовая стоимость оборотного капитала, тыс. р.			

Окончание таблицы 13.4

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменение
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. р.			
Выручка от реализации, тыс. р.			
Рентабельность совокупного капитала, %			
Рентабельность основного капитала, %			
Рентабельность оборотного капитала, %			
Рентабельность собственного капитала, %			
Рентабельность оборота, %			

**Задача 3.** На основе данных таблиц 13.2 и 13.3 произвести анализ деловой активности предприятия, заполнив таблицу 13.5. Сделать выводы.

Таблица 13.5 – Анализ показателей оборачиваемости капитала

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменение
1 Выручка от реализации продукции, тыс. р.			
2 Среднегодовая стоимость совокупного капитала, тыс. р.			
2.1 основного			
2.2 оборотного			
В том числе:			
запасы			
дебиторская задолженность			
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения			
прочие виды оборотных средств			
3 Продолжительность оборота совокупного капитала			
3.1 основного			
3.2 оборотного			
В том числе:			
запасов			
дебиторской задолженности			
денежных средств и финансовых вложений			
прочих видов оборотных средств			
4 Коэффициент оборачиваемости:			
совокупного капитала			
основного капитала (фондоотдача)			
оборотного капитала			

**Задача 4.** На основе данных таблиц 13.2 и 13.3 произвести анализ показателей платежеспособности предприятия, заполнив таблицу 13.6 для каждого года. Сделать выводы.

**Задача 5.** На основе данных таблиц 13.2 и 13.3 произвести анализ финансовой устойчивости предприятия, заполнив таблицу 13.7 для каждого года. Сделать выводы.

Таблица 13.6 – Анализ показателей платежеспособности

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение
	расчет	уровень показателя	расчет	уровень показателя	
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент абсолютной ликвидности					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					

Таблица 13.7 – Анализ показателей финансовой устойчивости

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение
	расчет	результат	расчет	результат	
1 Коэффициент финансовой независимости (автономии)					
2 Коэффициент финансовой зависимости					
3 Коэффициент текущей задолженности					
4 Коэффициент финансового левериджа (плечо финансового рычага)					

## 14 Анализ денежных потоков организации

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Анализ состава и структуры денежных потоков организации.
- 2 Анализ движения денежных потоков организации.
- 3 Анализ сбалансированности денежных потоков.
- 4 Анализ интенсивности и эффективности денежных потоков организации.

### *Тестовое задание*

1 Классификация денежных расчетов и платежей предприятия производится по признакам:

- а) по объектам денежных операций и формам осуществления;
- б) по валюте платежа и направленности движения денежных средств;
- в) по отношению к предприятию и периоду времени;
- г) по формам осуществления и виду используемой валюты.

2 К внешним факторам, влияющим на формирование денежных потоков относятся:

- а) денежные отношения организации с бюджетами всех уровней;
- б) денежные отношения между головным и дочерними предприятиями;
- в) политическая обстановка в стране;
- г) нет верного ответа.

3 Распределение во времени поступлений и выплат экономического агента – это:

- а) денежный оборот;
- б) денежный поток;
- в) денежное обращение;
- г) денежная база.

4 Отношение положительного денежного потока к отрицательному денежному потоку характеризует:

- а) сбалансированность денежных потоков;
- б) уровень достаточности объемов денежного потока;
- в) ликвидность денежного потока;
- г) вариативность направления движения денежных средств.

5 К основным принципам привлечения предприятием денежных ресурсов из внешних источников относятся:

- а) возвратность, платность, срочность;
- б) платность, эффективность, возвратность;
- в) эффективность, срочность, платность.

6 По видам хозяйственной деятельности денежный поток подразделяется на:

- а) денежный поток по структурным подразделениям;
- б) денежный поток по хозяйственным операциям;
- в) операционный, финансовый, инвестиционный;
- г) денежный поток по предприятию в целом.

7 Повышение тесноты корреляционной связи между отрицательным и положительным денежными потоками по видам деятельности предприятия достигается путем:

- а) использования системы ускорения-замедления платежного оборота;
- б) ускорением привлечения денежных средств в краткосрочном периоде;
- в) ускорением привлечения денежных средств в долгосрочном периоде;
- г) максимизацией чистого денежного потока.

8 По возможности обеспечения платежеспособности фирмы денежные потоки классифицируются на:

- а) предсказуемый и не предсказуемый;
- б) регулируемый и не регулируемый;
- в) ликвидный и не ликвидный;
- г) регулярный и дискретный.

**Задача 1.** Рассчитать на основе данных таблицы 14.1 потоки денежных средств компании косвенным методом.

**Задача 2.** Рассчитать на основе данных таблицы 14.2 потоки денежных средств компании прямым методом.

**Задача 3.** На основании данных таблицы 14.3 рассчитать коэффициенты достаточности чистого денежного потока и реинвестирования денежного потока.

Таблица 14.1 – Исходные данные бухгалтерского баланса организации

В тысячах рублей

Актив	На конец года		Пассив	На конец года	
	базовый	отчетный		базовый	отчетный
Основные средства	2600	2000	Уставный капитал	1500	2010
Сырье и материалы	1130	1910	Нераспределенная прибыль	2450	2775
Готовая продукция	330	540	Краткосрочные кредиты	650	530
Дебиторская задолженность	990	1300	Кредиторская задолженность	520	670
Денежные средства	70	235	Баланс	5120	5985
Баланс	5120	5985			

Таблица 14.2 – Исходные данные

Показатель денежных потоков	Сумма, тыс. р.			Удельный вес, %			Изменение в структуре	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г. по сравнению с 2021 г.	2023 г. по сравнению с 2022 г.
Поступления от продажи продукции	125672	164471	137240					
Поступления от возврата предоставленных займов	9398	3354	1023					
Получение кредитов и займов	8693	8693	0					
Прочие поступления	314	369	66					
Положительный, всего	144077	176887	138329					

Таблица 14.3 – Динамика показателей, влияющих на достаточность чистого денежного потока предприятия

Показатель	Базис	Отчет	Изменение
1 Чистый денежный поток по текущей деятельности, тыс. р.	195	192	
2 Сумма выплат основного долга по заемным средствам, тыс. р.	690	750	
3 Сумма прироста запасов за период, тыс. р.	67	40	
4 Дивиденды, тыс. р.	0	0	
5 Прирост долгосрочных активов, тыс. р.	65	125	

**Задача 4.** На основании данных таблицы 14.4, рассчитать чистый денежный поток, дать оценки степени равномерности формирования и синхронности положительного и отрицательного денежного потоков, проанализировать динамику ликвидности денежного потока. Построить график динамики.

Таблица 14.4 – Динамика денежных потоков

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Положительный денежный поток, тыс. р.	8 879	1 700	12 404	12 464	13 750
Отрицательный денежный поток, тыс. р.	18 514	10 880	16 074	10 908	11 881

## 15 Анализ налоговой нагрузки в организации

### Вопросы для обсуждения

- 1 Анализ налогов, уплачиваемых из прибыли.
- 2 Анализ налогов, уплачиваемых из выручки от реализации товаров, работ, услуг.
- 3 Анализ налогов, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг.
- 4 Анализ налогов и отчислений, уплачиваемых от фонда заработной платы и заработной платы каждого работника.
- 5 Анализ налоговой нагрузки.

**Задача 1.** Провести факторный анализ налога на добавленную стоимость, используя данные таблицы 15.1. Расчет представить в таблице 15.2.

Таблица 15.1 – Исходные данные для факторного анализа налога на прибыль

Фактор	Базовый период	Отчетный период	Изменение (+/-)
Выручка от реализации продукции, р.	5 183 142	5 683 093	
Налоги, уплачиваемые из выручки, р.	778 058	818 214	
Затраты на производство и реализацию, р.	4 476 341	4 971 841	
Сальдо внереализационных доходов и расходов, р.	197 929	389 958	
Прибыль до налогообложения, р.			
Ставка налога на прибыль, %	20	20	–
Итого сумма налога, р.			

Таблица 15.2 – Факторный анализ изменения налога на прибыль

Фактор	Базовый период	Условный 1	Условный 2	Условный 3	Отчетный период
Выручка от реализации продукции, р.					
Налоги, уплачиваемые из выручки, р.					
Затраты на производство и реализацию, р.					
Сальдо внереализационных доходов и расходов, р.					
Прибыль до налогообложения, р.					
Ставка налога на прибыль, %					
Итого сумма налога, р.					

**Задача 2.** По данным таблицы 15.3 определить и оценить структуру налогов и платежей, уплачиваемых организацией.

Таблица 15.3 – Исходные данные

Показатель	Предшествующий год		Отчетный год		Абсолютное отклонение (+,-)		Темп роста, %
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	суммы, тыс. р.	уд. веса, п. п.	
Налоги и платежи, включаемые в себестоимость продукции, всего							
В том числе:							
налог на недвижимость	10		8				
земельный налог	5		5,5				
экологический налог	8		7				
транспортный налог	3		6				
отчисления в фонд социальной защиты населения	58		92				
Налоги и платежи, уплачиваемые из выручки, всего							
В том числе:							
налог на добавленную стоимость	600		740				
акцизы	45		33				
Налоги и платежи, уплачиваемые из прибыли, всего							
В том числе:							
налог на прибыль	305		217				
Итого налогов и отчислений							

## 16 Принятие управленческих решений на основе маржинального анализа

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие и значение маржинального анализа.
- 2 Методика маржинального анализа прибыли и рентабельности.
- 3 Предельный анализ и оптимизация прибыли.
- 4 Определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности организации, факторный анализ.

**Задача 1.** Цена на изделие предприятия, составляющая в I квартале отчетного года 20 р., во II квартале повысилась на 10 %, постоянные издержки остались без изменения на уровне 3 000 р., удельные переменные затраты на одно изделие – 15 р. Определить, как изменение цены повлияло на критический объем производства. Сделать вывод.

**Задача 2.** Удельные переменные затраты на одно изделие, составляющие в первом полугодии отчетного года 10 р., во втором полугодии повысились на 20 %, постоянные издержки предприятия остались без изменения на уровне 4 000 р., цена реализации на одно изделие – 18 р. Определить, как изменение удельных переменных затрат на одно изделие повлияло на критический объем производства. Сделать вывод.

**Задача 3.** Удельные переменные затраты и цена на одно изделие в течение года не изменились и остались на уровне соответственно 25 и 30 р., постоянные издержки предприятия снизились во втором полугодии по сравнению с первым на 7 % и составили 38 000 р. Определить, как изменение постоянных затрат повлияло на критический объем производства. Сделать вывод.

**Задача 4.** Предприятие шьет рубашки и брюки. В прогнозируемом периоде может быть отработано 20 000 чел.-ч. При этом за 1 чел.-ч можно сшить либо одну рубашку, либо три пары брюк. Используя данные таблицы 16.1, определить, какой из товаров предприятию выгоднее производить в предстоящий период.

Таблица 16.1 – Исходные данные

Показатель	Рубашка	Брюки
Цена реализации, р.	350	500
Удельные переменные издержки на единицу продукции, тыс. р.	270	460
Валовая маржа на единицу продукции, тыс. р.	80	40

## Список литературы

1 **Савицкая, Г. В.** Экономический анализ : учебник / Г. В. Савицкая. – 15-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 587 с.

2 **Абдукаримов, И. Т.** Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 320 с.

3 Экономический анализ: учебник / Под ред. А. Е. Суглобова. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 439 с.

4 **Мельник, М. В.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М. В. Мельник, Е. Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 208 с.

5 **Александров, О. А.** Экономический анализ: учебное пособие / О. А. Александров, Ю. Н. Егоров. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 288 с.

6 **Салова, Л. В.** Экономический анализ: практикум / Л. В. Салова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 219 с.