

Настоящая работа является составной частью методического обеспечения курса «Экономический анализ» для семинарских и практических занятий. Может быть использована преподавателями высших учебных заведений для студентов экономических специальностей. В работе содержатся краткие сведения из теории экономического анализа, тестовые вопросы к каждой теме, задачи для решения самостоятельно или на семинарском занятии.

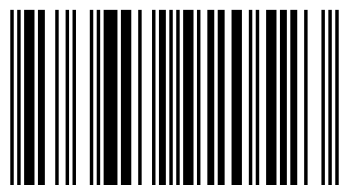


Татьяна Геннадьевна Калгина



Калгина Татьяна Геннадьевна окончила экономический факультет Московского Государственного Университета. Работала более 30 лет в Московском институте Электроники и Математики. Читала лекции и проводила практические занятия по многим экономическим дисциплинам. Сейчас доцент Высшей Школы Экономики и предприниматель.

Экономический анализ. Тесты и задачи



978-3-659-92052-3

 **LAMBERT**
Academic Publishing

Татьяна Геннадьевна Калгина
Экономический анализ. Тесты и задачи

Татьяна Геннадьевна Калгина

Экономический анализ. Тесты и задачи

LAP LAMBERT Academic Publishing

Impressum / Выходные данные

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Alle in diesem Buch genannten Marken und Produktnamen unterliegen warenzeichen-, marken- oder patentrechtlichem Schutz bzw. sind Warenzeichen oder eingetragene Warenzeichen der jeweiligen Inhaber. Die Wiedergabe von Marken, Produktnamen, Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen u.s.w. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutzgesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Библиографическая информация, изданная Немецкой Национальной Библиотекой. Немецкая Национальная Библиотека включает данную публикацию в Немецкий Книжный Каталог; с подробными библиографическими данными можно ознакомиться в Интернете по адресу <http://dnb.d-nb.de>.

Любые названия марок и брендов, упомянутые в этой книге, принадлежат торговой марке, бренду или запатентованы и являются брендами соответствующих правообладателей. Использование названий брендов, названий товаров, торговых марок, описаний товаров, общих имён, и т.д. даже без точного упоминания в этой работе не является основанием того, что данные названия можно считать незарегистрированными под каким-либо брендом и не защищены законом о брендах и их можно использовать всем без ограничений.

Coverbild / Изображение на обложке предоставлено: www.ingimage.com

Verlag / Издатель:

LAP LAMBERT Academic Publishing

ist ein Imprint der / является торговой маркой

OmniScriptum GmbH & Co. KG

Bahnhofstraße 28, 66111 Saarbrücken, Deutschland / Германия

Email / электронная почта: info@omniscryptum.com

Herstellung: siehe letzte Seite /

Напечатано: см. последнюю страницу

ISBN: 978-3-659-92052-3

Copyright © Татьяна Геннадьевна Калгина

Copyright © 2016 OmniScriptum GmbH & Co. KG

Alle Rechte vorbehalten. / Все права защищены. Saarbrücken 2016

**Методические указания
по проведению практических занятий по курсу
«Экономический анализ»**

Составитель: доцент, канд. экон. наук Т. Г. Калгина

Методические указания по проведению практических занятий по курсу «Экономический анализ». ; Сост.: Т. Г. Калгина, 2016. – 84 с.

Табл.: 27. Ил.: 8. Библиогр.: 12 назв.

Методические указания по проведению практических занятий по курсу «Экономический анализ» являются составной частью методического обеспечения по курсам «Экономический анализ» и «Бухгалтерский учет и экономический анализ».

Занятие 1

Тема: «Сущность экономического анализа»

1. Понятие «анализ», «экономический анализ».
2. Факторы в экономическом анализе.
3. «Чтение» экономической информации.
4. Расчёт относительной экономии.

Сущность экономического анализа тесно связана с понятиями «анализ» и «синтез».

Анализ (от греч. – *analysis*) означает разделение (реальное или идеальное) изучаемого объекта на составные части для их отдельного изучения. Для экономического анализа это связано в основном с анализом экономических показателей для более детального понимания причин их изменения.

Синтез (от греч. – *synthesis*) – это соединение разделённых в результате анализа составных частей опять в единое целое, но уже с новым пониманием их взаимодействия.

В экономическом анализе выделяют количественную и качественную стороны.

Количественный экономический анализ связан с математическими расчётами. Например, определяют темпы роста или прироста экономических показателей или удельный вес какого-то показателя в общем итоге.

Затем наступает очередь **качественного анализа**, который предполагает осмысление полученных результатов. Экономист-аналитик определяет возможность существования тенденций, закономерностей и т.д.

Существует несколько точек зрения по поводу определения предмета экономического анализа.

Предметом экономического анализа являются причинно-следственные связи, которые позволяют раскрыть сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам, выявить резервы повышения эффективности производства, обосновать планы и управленческие решения. Это одно из определений предмета экономического анализа, автор которого затем отказался от него, в результате чего мы не указываем авторство, но это определение предмета экономического анализа интересно, так как оно делает акцент на причинно-следственные связи в экономических явлениях и процессах, а это действительно одна из центральных тем экономического анализа. Экономистов, например, всегда интересовало, почему себестоимость изменилась так, а не иначе, и почему прибыль стала именно такой, а не другой.

Под **предметом экономического анализа** понимаются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации [1]. Это довольно сложное определение предмета экономического анализа из учебника Баканова М.И. и Шеремета А.Д.

появилось, видимо в результате длительного исследования вопроса о предмете этой дисциплины. Данное определение предмета экономического анализа можно разделить на три части. В первой части авторы показывают необходимость понимания динамичности экономики, используя слово «процессы». Во второй части определения предмета делается попытка показать цель экономического анализа. А в третьей части авторы указывают на основной инструмент экономического анализа – факторы.

Факторы – это причины изменения экономических показателей. Причём часто в анализе какого-либо экономического показателя выделяют в качестве факторов, влияющих на него, другие экономические показатели. Например, в анализе прибыли выделяются факторы себестоимости и цены. Конечно, в качестве факторов, влияющих на изменение экономических показателей, могут выступать и природные явления, технические показатели и т.д. Но для измерения влияния факторов удобно всё-таки использовать именно экономические показатели.

Существует несколько классификаций факторов экономического анализа. Например, с точки зрения зависимости от деятельности фирмы, факторы классифицируют как **внутренние и внешние**.

Выделяю также количественные и качественные факторы.

Количественные факторы обычно определяют некоторый объём, количество. Например, среднегодовая численность персонала или выпуск товарной продукции – это количественные факторы.

Качественные факторы обычно связаны с характеристиками анализируемого показателя. Например, производительность труда как характеристика персонала является качественным фактором.

Существуют и другие классификации факторов, например, на простые и сложные, а также, на экстенсивные и интенсивные.

Экстенсивные факторы определяют изменение анализируемого показателя за счёт количественного роста чего-либо, поэтому экстенсивные факторы обычно в другой классификации выступают в качестве **количественных** факторов.

Интенсивные факторы связаны с эффективностью использования какого-либо ресурса, они же обычно являются качественными факторами.

Понимание сущности экономических факторов необходимо для грамотного использования методов экономического анализа, а именно, метода разностей и метода цепных подстановок.

В экономическом анализе важно уметь не только применять численные методы анализа, но и просто правильно «читать» экономическую информацию. Часто мы хотим минимизировать затраты времени и усилий для экономической оценки ситуации. И в этом случае правильное «чтение» экономической информации предоставляет нам неоценимую услугу.

Цель «чтения» экономической информации обычно заключается в выявлении проблем в деятельности организации, в составлении собственного

мнения об её успехах и недостатках. Если Вашему вниманию доступна таблица, которая содержит несколько экономических показателей, например, таблица 1.1, то начинать изучение информации нужно с некоторого обобщающего показателя. В данной таблице таким показателем является показатель товарной продукции. К обобщающим показателям можно отнести также реализованную продукцию, прибыль. Если есть возможность, то хорошо бы определить темпы роста или прироста обобщающего показателя, тогда Вы можете сделать вывод о динамике и о некоторой успешности или наоборот неудаче в деятельности организации, сравнив имеющуюся динамику с прошлой или с динамикой работы конкурентов.

Следующим, и на самом деле главным, шагом в «чтении» такого рода информации может быть количественный, а затем и качественный анализ показателей объёма используемых организацией ресурсов. Нужно сравнить темпы роста выпуска продукции с темпами роста вовлечения в производство ресурсов. Если темп роста выпуска продукции превышает темп роста вовлечения в производство какого-либо производственного ресурса, то можно считать, что данный ресурс используется эффективно, то есть растёт эффективность его использования. И наоборот. Это можно проследить и даже проверить на примере цифр таблицы 1.1. Видно, что темп роста выпуска товарной продукции превышал темп роста вовлечения в производство трудовых ресурсов, то есть, видимо трудовые ресурсы за рассматриваемый промежуток времени использовались с растущей эффективностью. И действительно далее в таблице мы видим рост производительности труда.

В результате такого «чтения» Вы сможете на основе цифровой информации сделать вывод об успехах и проблемах в деятельности организации.

Если темп роста вовлечения в производство ресурса превышает темп роста выпуска продукции, то данный ресурс используется не эффективно, то есть у фирмы есть проблемы с использованием данного ресурса. Найдите пример такого соотношения в таблице 1.1

Опираясь на деление факторов на экстенсивные и интенсивные, можно определить влияние первых и вторых на изменение анализируемого показателя.

Например, количественным выражением экстенсивного фактора использования трудовых ресурсов может быть среднесписочная численность персонала. Рост среднесписочной численности означает увеличение действия экстенсивного фактора.

Количественным выражением интенсивного фактора использования трудовых ресурсов является производительность труда. Рост производительности труда означает усиление действия экстенсивного фактора.

Каждый производственный ресурс находится под влиянием как интенсивных, так и экстенсивных факторов. Для того чтобы дать общую оценку использования производственного ресурса необходимо сравнить темп роста выпуска товарной продукции с темпом роста вовлечения данного ресурса в производство. И здесь действует то же правило.

Производственный ресурс будет использован **интенсивно**, если темп роста вовлечения данного ресурса в производство будет ниже темпа роста выпуска продукции. В этом случае темп роста эффективности использования ресурса будет расти.

Производственный ресурс будет использован **экстенсивно**, если темп роста вовлечения данного ресурса в производство будет равен темпу роста выпуска продукции. В этом случае темп роста эффективности использования ресурса не будет изменяться.

Производственный ресурс будет использован **экстенсивно с отрицательной интенсификацией**, если темп роста вовлечения данного ресурса в производство будет выше темпа роста выпуска продукции. В этом случае темп роста эффективности использования ресурса будет уменьшаться.

Относительная экономия производственных ресурсов возникает в результате увеличения эффективности их использования. В противном случае следует говорить об относительном перерасходе ресурса.

Относительная экономия ресурса показывает, на сколько меньше использовалось ресурса, в отчетном периоде, чем в предыдущем в случае неизменности эффективности использования ресурса.

Относительная экономия трудовых ресурсов может быть рассчитана по формуле:

$$\varepsilon_L = L^1 \left[\frac{Q^1}{\Pi p^0} \right]$$

где ε_L – величина относительной экономии численности персонала;

L^1 – фактическая численность персонала организации;

Q^1 – фактический выпуск продукции;

Πp^0 – базисная производительность труда.

Аналогичным образом может быть рассчитана относительная экономия любого производственного ресурса.

Задача 1.1

На основе информации, предложенной в таблице 1.1, требуется:

1. выполнить «чтение» экономической информации;
2. на основе «чтения» выявить положительные и отрицательные результаты в деятельности организации;
3. сделать анализ влияния интенсивных и экстенсивных факторов на изменение показателей фирмы, заполнив таблицу 1.2;
4. Рассчитать относительную экономию ресурсов.

Таблица 1.1

Исходные данные

Показатель	1-й год	2-й год	Отклонение, %
Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. руб.	80 000	84 000	105,0

Среднесписочная численность персонала, чел.	750	752	100,3
Материальные затраты, тыс. руб.	65 200	67808	104,0
Основные производственные фонды, тыс. руб.	85400	90524	106,0
Оборотные средства, тыс. руб.	26 700	27234	102,0
Производительность труда, тыс. руб./чел.	106,7	111,7	104,7
Материалоотдача, руб./руб. 1,23	1,24	100,8	
Оборачиваемость оборотных средств	2,996	3,084	102,9
Фондоотдача, руб./руб.	0,938	0,928	98,9

Таблица 1.2

Анализ влияния интенсивных и экстенсивных факторов

Вид ресурсов	Прирост ресурса на 1 % прироста продукции	Доля влияния на 100 % прироста продукции	
		экстенсивного фактора	интенсивного фактора
Производственный персонал			
Материальные затраты			
Основные производственные фонды			
Оборотные средства			

Тест 1.1

Вопрос 1

Научной основой экономического анализа является:

- 1) бухгалтерский учет;
- 2) экономическая теория;
- 3) теория познания (гносеология);
- 4) статистика.

Вопрос 2

Математическая обработка экономической информации связана с:

- 1) качественным анализом;
- 2) количественным анализом.

Вопрос 3

Для экономического анализа *созерцание* означает:

- 1) сбор и систематизация информации;
- 2) моделирование экономических процессов;
- 3) конструирование практических предложений.

Вопрос 4

Для экономического анализа *научная абстракция* означает:

(См. ответы к вопросу 3)

Вопрос 5

Какие из перечисленных взаимосвязей являются детерминированными, а какие – стохастическими (разделите по номерам на две группы)?

- 1) Величина оборотных средств зависит от скорости их оборота и объема производства.
- 2) Производительность труда зависит от величины заработной платы.
- 3) Величина прибыли зависит от себестоимости и цены.
- 4) Выпуск продукции зависит от среднего возраста персонала фирмы.
- 5) Себестоимость продукции зависит от квалификации рабочих.
- 6) Величина прибыли зависит от качества продукции.
- 7) Выпуск продукции зависит от производительности труда и численности.
- 8) Себестоимость продукции зависит от расхода на ее производства материалов, комплектующих заработной платы и т.д. по статьям калькуляции.

Вопрос 6

Что *не* входит в задачи экономического анализа?

- 1) Научное обоснование текущих и перспективных бизнес-планов.
- 2) Контроль за их выполнением планов.
- 3) Оценка эффективности использования производственных ресурсов.
- 4) Регистрация фактической информации о деятельности фирмы.

Тест 1.2

Вопрос 1

Экономический анализ – это ...

- 1) наука об объяснении и прогнозировании экономических явлений;
- 2) наука о методах получения обоснованной информации, характеризующей оценку результатов хозяйственной деятельности;
- 3) наука о методах регистрации и накопления информации о фактических операциях, происходящих на предприятии;
- 4) наука, изучающая деятельность отдельных фирм и потребителей.

Вопрос 2

Что *не* относится к задачам экономического анализа?

- 1) Выявление внутренних резервов.
- 2) Оценка эффективности использования внутренних ресурсов.
- 3) Оценка реальности планов и нормативов.
- 4) Обеспечение продвижения товаров фирмы на рынки сбыта.

Вопрос 3

Какова главная задача экономического анализа?

- 1) Выявление внутренних резервов.
- 2) Оценка эффективности использования внутренних ресурсов.
- 3) Оценка реальности планов и нормативов.
- 4) Обеспечение продвижения товаров фирмы на рынки сбыта.

Вопрос 4

Какое направление деятельности не относится к задачам внешнего анализа?

- 1) Оценка уровня рентабельности.
- 2) Изучение внешних и внутренних источников финансирования.
- 3) Анализ затрат на продукцию предприятия.
- 4) Оценка финансового состояния предприятия.

Вопрос 5

Кто является потребителем информации внутреннего экономического анализа?

- 1) Кредитные учреждения.
- 2) Реальные и потенциальные фирмы-партнеры по хозяйственной деятельности.
- 3) Менеджеры предприятия.
- 4) Государственные финансовые органы.

Вопрос 6

Внешний экономический анализ ориентирован

- 1) только на публикуемую отчетность предприятия;
- 2) на всю отчетность предприятия.

Вопрос 7

Внутренний экономический анализ в расчетах использует

- 1) только публикуемую отчетность предприятия;
- 2) только внутреннюю закрытую отчетность предприятия;
- 3) всю отчетность предприятия.

Вопрос 8

Что такое *фактор* в экономическом анализе?

- 1) Объективно существующее явление, действующее на объект изучения.
- 2) Производительные силы общества.
- 3) Предмет труда.
- 4) Источник финансирования.

Вопрос 9

Какова классификация факторов по времени действия?

- 1) – Природные;
– технологические;
– организационные;
– социальные.
- 2) – Простые;
– сложные.
- 3) – постоянные;
– разовые.

Вопрос 10

Какова классификация факторов по структуре?

(См. ответы к вопросу 9)

Вопрос 11

Какова классификация факторов по основному содержанию?

(См. ответы к вопросу 9)

Вопрос 12

Назовите факторы, влияющие на производительность труда, величину выпуска продукции, и прибыль.

Занятие 2

Тема: «Методы экономического анализа»

1. *Классификация методов экономического анализа.*
2. *Виды экономического анализа.*
3. *Метод сравнения.*
4. *Метод цепных подстановок и метод разностей.*

Под **методом науки** понимают общий подход и способ исследования предмета.

Для экономического анализа очень важным и интересным с точки зрения практического использования является возможность не только определить факторы, влияющие на анализируемый показатель, но и количественно измерить их влияние. Например, анализируя прибыль, мы можем оценить, на сколько изменилась прибыль при изменении цены продукции.

Метод экономического анализа реализуется через комплекс специальных способов и приёмов, некоторые из них являются специфическими способами и приёмами экономического анализа, а некоторые – используются и в других экономических науках и даже имеют самостоятельное значение.

Поскольку способы и приёмы экономического анализа довольно обширны, то для более удобного их изучения и обзора, удобно использовать классификацию. В теории экономического анализа предлагается несколько классификаций. Наиболее простая основана на их разделении способов и приёмов на три группы.

- I. Традиционные способы анализа
 - [Сравнение
 - [Графический
 - [Группировка
- II. Способы детерминированного факторного анализа
 - [Цепные подстановки
 - [Метод абсолютных разниц (разностей)
 - [Метод относительных разниц (разностей)
 - [Индексный метод
- III. Экономико-математические методы
 - [Корреляционный анализ
 - [Дисперсионный анализ
 - [Математическое программирование
 - [Другие методы

Причём перечисленные выше способы и приёмы экономического анализа удобно применять именно в той последовательности, в которой развивается данная классификация, то есть сначала удобно использовать методы первой группы, например, сравнение. А затем второй и возможно третьей группы. Причём методы третьей группы достаточно сложны, требуют специальной

математической подстановки, и в практической ситуации до них обычно дело не доходит.

Экономический анализ удобно начинать со сравнения.

Сравнение – научный метод познания, в процессе его неизвестное (изучаемое) явление сопоставляется с уже известным, изученным ранее явлением, с целью определения общих черт либо различий между ними [4].

В экономическом анализе возможны следующие сравнения:

- [сравнение экономических показателей за несколько временных периодов, но хотя бы за два;
- [сравнение фактических и нормативных (целевых, желательных) значений показателей;
- [сравнение с лучшими показателями;
- [сравнение со средними показателями;
- [сравнение результативных показателей при реализации различных вариантов управленческих решений.

Для успешного применения сравнения необходимо выдерживать принцип сопоставимости, который заключается в:

- [сопоставимости методики расчета сравниваемых показателей (иначе мы будем сравнивать не показатели, а методики), что означает применение одной методики расчёта;
- [сопоставимости объемов (это особенно важно при сравнении затрат);
- [сопоставимости цен (при сравнении результатов деятельности фирмы, если цена не является заслугой организации).

Сопоставимость объемов означает, что в сравнении используется один и тот же объем выпуска продукции. Обычно пересчитывают затраты на новый (фактический) объем.

Сопоставимость в ценах означает, что результативные объемные показатели выпуска продукции пересчитывают в одинаковых ценах. Обычно пересчет выполняется в старых (базисных) ценах.

Факторный анализ в его общем применении многогранен и достаточно сложен. Очень важно, что в результате факторного анализа не просто изучаются факторы, влияющие на анализируемый показатель, но оценивается количественно влияние каждого фактора. В экономическом анализе используется детерминированный факторный анализ, который применяется к детерминированным зависимостям. Поскольку детерминированных зависимостей в экономике великое множество, методы детерминированного факторного анализа применяются достаточно широко.

Наибольшее распространение получили **метод цепных подстановок и метод абсолютных разниц (разностей)**.

Метод цепных подстановок применим практически к любым детерминированным зависимостям. Для грамотного применения метода цепных подстановок необходимо:

1. Написать формулу, которая будет показывать зависимость показателя от изучаемых факторов
2. Выделить количественные и качественные факторы. Сначала необходимо делать подстановку количественного фактора, а затем качественного. Если факторов больше двух, то следует их ранжировать по мере возрастания «качественности». Существуют ситуации, когда осуществить такое ранжирование бывает затруднительно. Например, при анализе рентабельности трудно определить, какой фактор более «качественный», то есть, более сложный: прибыль или цена. В этом случае делают подстановки просто по очереди использования фактора в формуле.

Выполнение цепных подстановок:

1. Начинается метод с расчёта анализируемого показателя на базисном уровне с базисными значениями каждого фактора.
2. На каждом следующем шаге меняют значение одного фактора с базисного на фактическое (начиная с количественного фактора). Из полученного результата вычитают расчёт, выполненный на предыдущем шаге, определяя, таким образом, влияние анализируемого фактора (того, значение которого, меняли)
3. Поскольку подстановки «цепные», то факторы, значения которых были изменены на предыдущих шагах, остаются фактическими во всех последующих подстановках.

По окончании расчёта можно сделать проверку, которая заключается в том, что сумма влияния факторов на изменение анализируемого показателя равна общему изменению анализируемого показателя.

Метод абсолютных разниц (разностей) применяется для зависимостей, которые можно представить как произведение нескольких факторов. Фактически данный метод является модифицированным методом цепных подстановок для таких зависимостей.

Существует несколько способов классификации видов экономического анализа.

Разделение анализа на **финансовый** и **управленческий** обусловлено разделением учета на финансовый и управленческий.

Финансовый анализ в свою очередь может быть *внешним* и *внутренним* по отношению к анализируемой фирме.

Особенности *внешнего* финансового анализа:

- [для анализа используется только публикуемая внешняя отчётность;
- [темы анализа ограничены, так как ограничены источники информации;
- [анализ могут выполнять как менеджеры самой анализируемой фирмы, так и любая внешняя структура;
- [так как анализ выполнен на основе открытой информации, то и его результаты открыты.

Особенности *внутреннего* (как финансового, так и управленческого) анализа:

- [для анализа может быть использована вся отчётность фирмы;
- [темы анализа разнообразны;
- [анализ выполняется только менеджерами самой фирмы;
- [результаты анализа могут быть конфиденциальными.

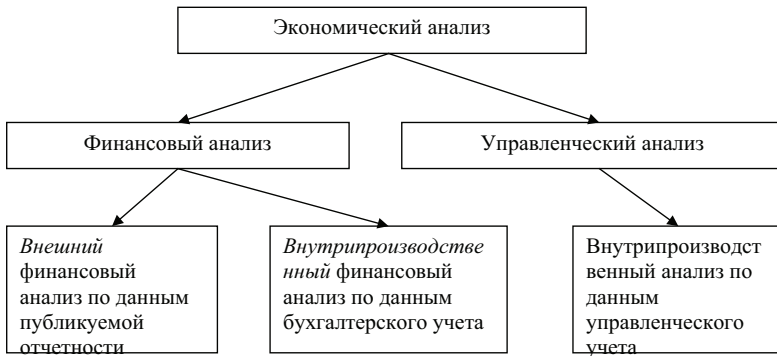


Рис 2.1. Финансовый и управленческий анализ.

По отраслевому признаку экономический анализ делится на **отраслевой** (ориентированный на конкретную отрасль) и **межотраслевой** (универсальный для любой отрасли).

В зависимости от промежутка времени, за который делается анализ и его регулярности можно выделить *текущий (итоговый)* и *оперативный (ситуационный)*.

По методике изучения объектов на **сравнительный, диагностический, факторный, маржинальный, функционально-стоимостной**.

Функционально-стоимостной анализ (ФСА) – является одним из видов экономического анализа, но со своими специфическими особенностями.

ФСА – метод системного исследования функций отдельного изделия или определенного производственно-хозяйственного процесса, или управленческой структуры, направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, освоения производства, сбыта и т.д.

По охвату изучаемых объектов экономический анализ бывает **сплошной** и **выборочный**.

По содержанию программы экономический анализ делится на **комплексный** и **тематический**.

Комплексный экономический анализ предполагает всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности организации (см. рис. 2.3) [1].



Рис. 2.2. Схема комплексного экономического анализа. [1].

Данная схема выполнения комплексного экономического анализа, предложенная в работе «Теория экономического анализа» Бакановым М.И. и Шереметом А.Д., очень удобна для визуального обзора направлений и тем комплексного экономического анализа. Кроме того, её можно рассматривать как план действий при выполнении анализа. А если мы берём для анализа какую-то конкретную тему, то видны необходимые взаимосвязи и зависимости.

В данной схеме объект анализа представляется как *определённая система*, то есть комплекс взаимосвязанных показателей.

Задача 2.1

Сделать анализ изменения объема товарной продукции, используя метод сравнения. Выполнить расчеты и прокомментировать полученные результаты. Определить средний темп прироста.

Таблица 2.1

Исходные данные

Квартал	Товарная продукция		Количество работников		Производительность труда	
	тыс. руб.	% к 1 кв.	чел.	% к 1 кв.	тыс. руб.	% к 1 кв.
1	3 830		1 094		3,5	
2	3 910		1 087		3,6	
3	4 030		1 075		3,75	
4	4 150		1 064		3,9	

Задача 2.2

Используя принцип приведения показателей в сопоставимый вид, определить сумму экономии или перерасхода материальных ресурсов.

Исходные данные:

- [плановая сумма затрат на материалы 270 тыс. руб.;
- [фактическая сумма затрат на материалы 276 тыс. руб.;
- [выполнение плана по объему товарной продукции 103 %.

Задача 2.3

Используя принцип приведения показателей в сопоставимый вид, определить действительный общий прирост объема производства (нейтрализация ценового фактора).

Таблица 2.2

Исходные данные

Вид продукции	1-й квартал			2-й квартал			?
	Количество, шт.	Цена, руб.	Сумма	Количество, шт.	Цена, руб.	Сумма, руб.	
А	1 000	27	27 000	12 000	30	360 000	
Б	5 000	37	185 000 6 000	39	234 0 00		
В	20 000	25	500 000	20 000	28	560 000	
Итого			712 000			1 154 000	

Задача 2.4

Используя принцип приведения показателей в сопоставимый вид, оценить изменение издержек на производство.

Таблица 2.3

Исходные данные

Вид продукции	Себестоимость единицы продукции, <i>руб.</i>		Товарная продукция, <i>шт.</i>		?
	Норматив	Факт	План	Факт	
А	25	22	1 000	12 000	
Б	33	30	5 000	6 000	

Задача 2.5

Используя метод цепных подстановок определить влияние на выпуск продукции численности и производительности труда, дополнить таблицу необходимой строкой. Составить баланс отклонений.

Таблица 2.4

Исходные данные

Показатели	1-й квартал	2-й квартал
1. Товарная продукция, <i>тыс. руб.</i>	5 000	5 247
2. Среднесписочная численность, <i>чел.</i>	1 000	990

Задача 2.6

Используя метод абсолютных разниц, определить влияние на выпуск продукции за месяц перечисленных в таблице 2.5 факторов.

Таблица 2.5

Показатели	1-й квартал	2-й квартал
1. Количество рабочих дней, <i>дн.</i>	21	20
2. Средняя продолжительность рабочего дня, <i>час.</i>	7,5	7,4
3. Выработка в час, <i>тыс. руб./час.</i>	2	2,2
4. Товарная продукция, <i>тыс. руб.</i>	?	?

Задача 2.7

Определить влияние факторов удельного расхода и цен на изменение затрат на материалы.

Таблица 2.6

Исходные данные

Наименование материала	Удельный расход материала, <i>кг</i> Цена за кг, <i>руб.</i>		Отклонения		всего	За счет изменения удельного расхода	За счет изменения цен
	план	факт	план	факт			
А	2000	2200	10	16			
Б	1000	900	9	7			
Итого							

Задача 2.8

Сделать анализ прибыли от реализации продукции, заполнив приведенные ниже таблицы 2.7 и 2.8. Нарисовать схему влияния анализируемых факторов на прибыль.

Таблица 2.7

Изделие	1 квартал			2 квартал			Отклонения		
	Реализованная продукция, шт.	Цена руб.	Сумма тыс. руб.	Реализованная продукция, шт.	Цена, руб.	Сумма тыс. руб.	За счет изменения количества в тыс. руб.	За счет изменения цен, тыс. руб.	Итого
А	500	34		450	34,6				
Б	800	30		730	31				
В	1 000	40		900	410				
Итого									

Таблица 2.8

Вид продукции	Себестоимость единицы продукции, руб.		?	?	?
	1 кв.	2 кв.			
А	25 25,5				
Б	21	23			
Б	28	27			
Итого					

Задача 2.9

Определить влияние факторов, перечисленных в таблице 2.9, на выпуск продукции с использованием двух методов: абсолютных и относительных разниц.

Таблица 2.9

Факторы	1-й месяц	2-й месяц
Количество рабочих дней (дни)	21	20
Средняя продолжительность рабочего дня (час.)	7,5	7,4
Выработка (тыс. руб./час.)	2	2,2

Задача 2.10

Используя схему комплексного экономического анализа (рис. 2.2.), написать экономические показатели для каждого блока анализа.

Тест 2.1

Вопрос 1

Метод корреляционного анализа используется ...

- 1) для построения функциональных зависимостей;
- 2) для решения экстремальных задач с определенными ограничивающими условиями;
- 3) для определения тесноты связи между показателями, не находящимися в функциональной зависимости;
- 4) для исследования оптимальных стратегий в ситуациях игрового характера.

Вопрос 2

Теория игр используется в экономическом анализе ...

(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 3

Регрессионный анализ используется ...

(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 4

Методы математического программирования используются ...

(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 5

Какой из перечисленных методов относится к детерминированному факторному анализу?

- 1) Балансовый метод.
- 2) Метод сравнения.
- 3) Метод детализации.
- 4) Метод цепных подстановок.

Вопрос 6

Значения какого количества факторов меняются при осуществлении одной подстановки (в методе цепных подстановок)?

- 1) Одного.
- 2) Двух.
- 3) Трех.
- 4) Четырех.

Вопрос 7

Какая характеристика *качественного фактора* не верна?

- 1) Качественный фактор зависит от количественного.
- 2) Качественный фактор теснее связан с научно-техническим прогрессом.
- 3) Качественный фактор определяет некий объем производства.
- 4) Качественный фактор более сложен, чем количественный.

Вопрос 8

Какова цель метода цепных подстановок?

- 1) Определить общее отклонение результирующего показателя
- 2) Определить факторы, влияющие на анализируемый показатель
- 3) Дать количественную оценку влияния факторов на анализируемый показатель

Вопрос 9

Определить балансирующий показатель (дефицит или избыток).

Баланс металла (т)

Потребности		Источники	
Потребности металла по всем направлениям	2 400	Остатки на складе	200
		Источники поступления	2 300
Избыток	?	Дефицит	?
Баланс		Баланс	

- 1) Избыток 100 т.
- 2) Дефицит 100 т.
- 3) Избыток 2500 т.
- 4) Дефицит 2500 т.

Вопрос 10

Определить влияние фактора структуры на величину перерасхода фонда заработной платы, если перерасход фонда заработной платы на 8,2 тыс. руб. образуется за счет факторов: а) численности, б) структуры, в) средней заработной платы, причем известно влияние факторов (а + в) – они привели к перерасходу фонда заработной платы на 9,1 тыс. руб.

- 1) +0,9.
- 2) –0,9.
- 3) –1.
- 4) +1.

Вопрос 11

Исходные данные

Производство продукции вида	1-й месяц			2-й месяц		
	Количество, шт.	Цена, руб.	Себестоимость, руб.	Количество, шт.	Цена, руб.	Себестоимость, руб.
А	100	20	18	120	22	19
Б	200	8	220	11	9	
	10					

Для оценки результатов деятельности фирмы необходимо сравнить суммы, рассчитанные следующим образом:

- 1) $(20 \times 100 + 10 \times 200)$ и $(120 \times 22 + 220 \times 11)$;
- 2) $(20 \times 100 + 10 \times 200)$ и $(20 \times 120 + 10 \times 220)$;
- 3) $(22 \times 100 + 11 \times 200)$ и $(22 \times 120 + 11 \times 220)$;
- 4) $(20 \times 100 + 11 \times 200)$ и $(20 \times 120 + 10 \times 220)$.

Вопрос 12

(Исходные данные к вопросу 11).

Для оценки затрат на производство продукции необходимо сравнить:

- 1) $(18 \times 100 + 8 \times 200)$ и $(19 \times 120 + 9 \times 220)$;
- 2) $(18 \times 100 + 8 \times 200)$ и $(18 \times 120 + 8 \times 220)$;
- 3) $(18 \times 120 + 8 \times 220)$ и $(19 \times 120 + 9 \times 220)$;
- 4) $(18 \times 100 + 8 \times 200)$ и $(19 \times 100 + 9 \times 200)$.

Вопрос 13

Для анализа влияния на изменение затрат на заработную плату в себестоимости единицы продукции тарифной ставки и нормы времени используются следующие данные:

(тарифная ставка – количественный фактор, норма времени – качественный фактор)

Вид работ	По плану		Фактически	
	Норма времени, час.	Тарифная ставка, руб./час.	Время выполнения, час.	Тарифная ставка, руб./час.
А	0,15	20	0,18	21
Б	0,20	30	0,21	32

Первая подстановка для анализа затрат на заработную плату по работе вида А:

- 1) $0,15 \times 20$;
- 2) $0,18 \times 20$;
- 3) $0,15 \times 21$;
- 4) $0,18 \times 21$.

Вопрос 14

(Исходные данные к вопросу 13).

Вторая подстановка для анализа затрат на заработную плату по работе вида А:

(См. ответы к вопросу 13)

Вопрос 15

(Исходные данные к вопросу 13).

Влияние изменения нормы времени на изменение затрат на заработную плату по работе вида А определяется следующим расчетом:

- 1) $(0,18 - 0,15) \times 20$;
- 2) $(0,15 - 0,18) \times 20$;
- 3) $(0,18 - 0,15) \times 21$;
- 4) $(0,15 - 0,18) \times 21$.

Вопрос 16

(Исходные данные к вопросу 13).

Влияние изменения тарифной ставки на изменение затрат на заработную плату по работе вида А определяется следующим образом:

- 1) $(20 - 21) \times 0,15$;
- 2) $(21 - 20) \times 0,15$;
- 3) $(20 - 21) \times 0,18$;
- 4) $(21 - 20) \times 0,18$.

Вопрос 17

По итогам работы за неделю менеджеры фирмы делают анализ себестоимости продукции. К какому виду анализа относится их анализ? Выберите соответствующий вид из каждой классификации.

1. Комплексный	1. Внутренний	1. Текущий	1. Межотраслевой
2. Тематический	2. Внешний	2. Оперативный	2. Отраслевой

Вопрос 18

Работники кредитного отдела банка делают анализ платежеспособности и финансовой устойчивости фирмы для решения вопроса о ее кредитовании. К какому виду анализа относится их анализ? Выберите соответствующий вид из каждой классификации, приведенной к вопросу 17.

Вопрос 19

Чем отличается функционально-стоимостной анализ от других видов анализа?

- 1) Объектом исследования.
- 2) Целями исследования.
- 3) Методом анализа.
- 4) Временем проведения анализа.

Занятие 3

Тема: «Анализ выпуска продукции»

1. *Факторный анализ выпуска продукции.*
2. *Выделение фактора структуры.*
3. *Анализ средней цены.*

Анализ объема производства начинается с изучения динамики товарной и реализованной продукции, с расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. В результате появляется возможность понять тенденции в изменениях выпуска продукции.

Большое влияние на многие экономические показатели оказывает изменение структуры продукции. В связи с чем анализ структуры продукции занимает особенное место в экономическом анализе.

Под структурой продукции понимается доля каждого вида продукции в общем итоге, который и составляет 100%.

Так как рентабельность разных видов продукции разная, можно увеличивать общую рентабельность выручки, меняя структуру продукции. То же можно сказать по поводу себестоимости продукции, так как себестоимость отдельных её видов различна.

Изучение и измерение фактора структуры продукции, возможно, осуществить несколькими способами.

Во-первых, если представить товарную продукцию как сумму произведений цены каждого вида продукции на её количество, то первая подстановка должна быть связана с заменой базисного количества произведённой продукции на её фактическое количество. Однако оценка влияния количественного фактора даст на самом деле сумму влияний двух факторов: объёма и структуры. Для выделения фактора объёма несколько отходят от собственно метода цепных подстановок. Влияние фактора объёма определяется как произведение индекса прироста на базисный объём товарной продукции. Индекс прироста объёма может быть рассчитан несколькими способами в зависимости от доступности информации.

Самым надёжным считается определение индекса прироста объёма на основе пересчёта количества произведённой товарной продукции в условно-натуральных показателях, если таковые существуют.

В отсутствии условно-натуральных показателей можно использовать оценку товарной продукции по себестоимости. В крайнем случае, используется ценовая оценка.

Если фактор объёма выделен, то фактор структуры можно определить простым вычитанием из оценки влияния первой подстановки влияние фактора объёма. Так как оценка влияния первой подстановки (количества произведённой продукции) даёт сумму влияния двух факторов: объёма и структуры.

Далее метод цепных подстановок продолжается. Делается следующая и последняя для данной формулы подстановка. Меняется фактор цены.

То же самое можно сделать относительно реализованной продукции. Практически все этапы анализа одинаковы. Просто в случае реализованной продукции необходимо использовать в расчётной формуле количество реализованной продукции по видам.

Это не единственный, но самый простой способ оценки влияния фактора структуры на изменение выпуска продукции.

Второй вариант оценки фактора структуры связан с непосредственным включением данного фактора в формулу расчёта выпуска продукции. Это возможно сделать через расчёт удельного веса каждого вида продукции в общем итоге. Результат будет одинаковым, что можно проверить, решая предложенные задачи. В результате определяется влияние факторов объёма, структуры и цен.

Задача 3.1

Выполнить факторный анализ товарной продукции на изменение товарной продукции. Для оценки влияния фактора структуры использовать первый способ.

Таблица 3.1

Наименование продукции	Цена за единицу, руб.	Объем производства в условно-натуральных единицах, шт.		Товарная продукция в ценах плана, тыс. руб.			Изменение товарной продукции за счет изменения структуры, тыс. руб.
		план	факт	план	фактически при плановой структуре	факт	
А	300	60 600	67 400				
Б	400	45 000	46 300				
В	600	37 400	38 970				
Г	750	20 200 26 880					
Итого							

Задача 3.2

Выполнить расчет влияния фактора структуры выпуска продукции на изменение средней цены. Оценить влияние фактора структуры на изменение товарной продукции вторым способом и проверить результаты.

Использовать исходные данные таблицы 3.1.

Таблица 3.2

Наименование продукции	Цена,	Структура продукции, %			Изменение средней цены за счет структуры, <i>тыс. руб.</i>
	<i>руб.</i>	план	факт	+ , –	
А	300				
Б	400				
В	600				
Г	750				
Итого					

Занятие 4

Тема: «Анализ использования основных производственных фондов»

1. «Чтение» экономической информации об основных производственных фондах.
2. Анализ технического уровня основных фондов.
3. Анализ фондоотдачи.

Цель анализа – выявить проблемы, связанные с использованием основных производственных фондов и найти пути их решения.

Анализ обычно начинается с изучения объема основных фондов, их динамики и структуры. На первом этапе важно сделать оценку, то есть составить собственное мнение о количественных и качественных характеристиках данного ресурса. Для этого необходимо правильно «читать» экономическую информацию.

В «чтении» отчёта о ресурсах есть общие и специальные методы. К общим методам относится выделение основной, доминирующей тенденции в изменении или структуре ресурса. Здесь важно использовать один из основных подходов в анализе – от общего к частному.

Специальные методы связаны уже с конкретным видом ресурса, и они требуют некоторых знаний о существовании ресурса и о показателях, с помощью которых можно понять эффективность использования ресурса, его качество. Например, для основных производственных фондов качество можно оценить по возрасту оборудования, коэффициенту его износа, а эффективность по величине фондоотдачи.

Важное значение для оценки качества имеет анализ движения и технического состояния основных производственных фондов (ОПФ). Для этого считаются следующие коэффициенты.

Коэффициент обновления ОПФ:

$$K_{\text{обн}} \left[\frac{\text{Стоимость поступивших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на конец периода}} \right]$$

Коэффициент выбытия:

$$K_{\text{в}} \left[\frac{\text{Стоимость выбывших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на начало периода}} \right]$$

Коэффициент износа:

$$K_{\text{и}} \left[\frac{\text{Сумма амортизации}}{\text{Первоначальная стоимость ОПФ}} \right]$$

Для данных коэффициентов нет нормативных значений. Следует ориентироваться на их динамику и на собственное восприятие. Однако для коэффициента износа определено, что его значение больше 0,5 означает наличие у организации несколько устаревших основных производственных фондов.



Рис. 4.1. Схема анализа основных производственных фондов [6].

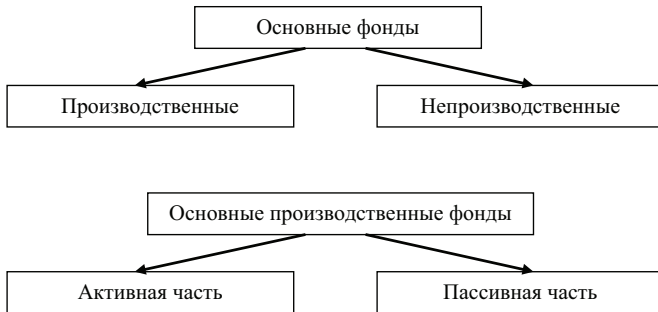


Рис. 4.2. Виды основных фондов.

Экономисту трудно сделать анализ технического уровня оборудования, его соответствия требованиям научно-технического прогресса. Для решения этих вопросов выполняется анализ возрастного состава оборудования. Основные производственные фонды группируются по продолжительности эксплуатации (до 5 лет, 5–10 лет, 10–20 лет и более 20 лет). Эти временные промежутки общеприняты. Понятно, что увеличение доли оборудования, приобретённого до 5 лет, скорее всего, означает рост доли технически совершенного оборудования. Этот анализ дополняется анализом коэффициента износа, что собственно даёт один и тот же результат.

Фондоотдача – показатель эффективности использования основных средств. Определяется как соотношение выпуска продукции и среднегодовой стоимости основных производственных фондов. Это качественный показатель.

Дополняют показатель фондоотдачи показатели:

- ┌ фондоёмкости;
- ┌ рентабельности основных производственных фондов;
- ┌ удельных капитальных вложений (на 1 рубль прироста продукции).



Рис. 4.3. Схема факторного анализа фондоотдачи [6].

Состояние основных производственных фондов формируется в процессе их воспроизводства, определяющего выбор форм возмещения износа методов и темпов обновления.

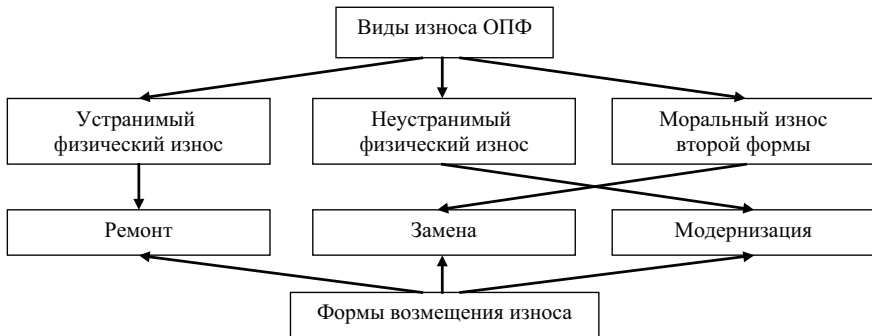


Рис. 4.4. Схема возмещения износа основных фондов [6].

Итого	370	31 247	2 326	217	33 356
-------	-----	--------	-------	-----	--------

Справка (тыс.руб.)

Наименование показателя	Код стр.	На начало года	На конец года
Износ амортизируемого имущества:			
Основных средств, всего:	392	19 462	20 467
<i>В том числе:</i>			
Зданий и сооружений	393	8 347	8 755
Машин, оборудования, транспортных средств	394	8 547 9 000	
Других	395	2 568	2 712

Задача 4.3

Поданным формы 5 сделать анализ влияния фондоотдачи активной части основных фондов и доли активной части основных производственных фондов на выпуск продукции (*тыс. руб.*).

Таблица 4.3

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Товарная продукция	43 357	65 644
2. Основные фонды, всего		
<i>в том числе:</i>		
активная часть		
доля активной части		
3. Фондоотдача общая		
Фондоотдача активной части		

Задача 4.4

Составьте баланс использования времени работы оборудования.

Таблица 4.4

Вид оборудования	Количество	Фонд времени установленного оборудования			Фактически отработано
		календарный	режимный	действительный	
Токарное	9				
Фрезерное	10				
Строгальное	3				
Шлифовальное	4				
Всего					

Таблица 4.5

Справка о структуре использования календарного фонда времени работы оборудования за месяц (%)

Вид оборудования	Потери фонда времени работы оборудования на		
	внесменные	планово-предупредительный ремонт	простой
Токарное	30	5	8

Фрезерное	42	6	5
Строгальное	42	6	6
Шлифовальное	42	8	10

Календарный (номинальный) фонд времени работы оборудования			
Режимный фонд времени			Внесменное время
Действительный фонд времени		Время на планово-предупредительный ремонт	
Фактически отработанное время		Простои	
Машинное время	Вспомогательное время		
Полезное	На брак		

Рис.4.5. Схема взаимосвязи показателей фондов времени.

Тест 4.1

Вопрос 1

Какова цель анализа производственной и технологической структуры основных фондов?

- 1) Оценка обоснованности форм возмещения износа.
- 2) Оценка соответствия парка оборудования требованиям научно-технического прогресса.
- 3) Оценка эффективности обновления основных производственных фондов.
- 4) Оценка соответствия сложившейся структуры основных фондов оптимальной.

Вопрос 2

Какова цель анализа возрастного и прогрессивного состава оборудования?

(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 3

Какой показатель характеризует уровень интенсивности использования оборудования?

- 1) Коэффициент сменности.
- 2) Коэффициент установленного оборудования.
- 3) Часовая выработка действующего оборудования.
- 4) Уровень загрузки оборудования.

Вопрос 4

В каком случае ввод в эксплуатацию нового дорогостоящего оборудования снизит затраты на единицу продукции?

- 1) Новое оборудование всегда снижает затраты.
- 2) Дорогостоящее оборудование не может снизить затраты.
- 3) Если производительность нового оборудования в расчете на единицу стоимости выше, чем у старого оборудования.
- 4) Если производительность нового оборудования выше, чем у старого оборудования.

Вопрос 5

Коэффициент сменности работы оборудования определяется следующим образом:

- 1) количество оборудования, работающего в большую смену, разделить на общее количество установленного оборудования;
- 2) количество оборудования, работающего в меньшую смену, разделить на общее количество установленного оборудования;
- 3) суммарное количество оборудования, работающего в первой, второй и третьей сменах, разделить на общее количество установленного оборудования.

Вопрос 6

Появление вычислительной техники нового поколения приводит к моральному износу

- 1) первой формы;
- 2) второй формы;
- 3) к физическому износу.

Вопрос 7

Удешевление вычислительной техники в результате совершенствования ее производства приводит к:

- 1) моральному износу первой формы;
- 2) моральному износу второй формы;
- 3) к физическому износу.

Занятие 5

Тема: «Анализ использования трудовых ресурсов»

- 1. Количественный и качественный анализ трудовых ресурсов организации.*
- 2. Анализ движения персонала.*
- 3. Анализ производительности труда.*

Цель анализа – найти резервы роста производительности труда. Данная цель реализуется на первом этапе в результате количественного и качественного анализа трудовых ресурсов фирмы, на последующих этапах на основе анализа производительности труда.

Количественный анализ трудовых ресурсов опирается на динамику изменения среднесписочной численности персонала в сравнении с динамикой выпуска продукции.

Качественный анализ трудовых ресурсов связан с анализом возраста персонала, оценкой образовательного и квалификационного состава персонала. Для выполнения этого анализа строятся соответствующие таблицы, которые показывают долю персонала каждой возрастной группы и каждого образовательного уровня в общем итоге.

Важным для эффективного использования трудовых ресурсов является соответствие образовательного и квалификационного состава кадров характеру выполняемых работ. Этот анализ может быть основой для составления плана повышения квалификации персонала.

Анализ движения персонала выполняется на основе анализа как абсолютных, так и относительных показателей. Абсолютными показателями являются показатели оборота: по приёму, по увольнению, общему обороту рабочей силы.

Оборот по приёму – это количество принятых за определённый период работников.

Оборот по увольнению – соответственно, количество уволенных за определённый период.

Общий оборот персонала – сумма оборота по приёму и оборота по увольнению.

Важным показателем является излишний оборот по увольнению – это увольнение по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины.

Необходимый оборот по увольнению – увольнение в связи с призывом в армию, выходом на пенсию, а также в связи с сокращением производства.

К относительным показателям относятся коэффициенты приёма и увольнения, также коэффициент текучести кадров. Эти коэффициенты рассчитываются аналогично коэффициентам ввода и выбытия основных производственных фондов. Коэффициент текучести кадров определяется на основе излишнего оборота по увольнению.

Значительное движение рабочей силы снижает производительность труда организации. В первый месяц после приёма на работу производительность труда работников обычно ниже среднего уровня. Аналогичная ситуация в последний месяц работы.

Анализ производительности труда можно считать центральным звеном в общем анализе трудовых ресурсов организации.

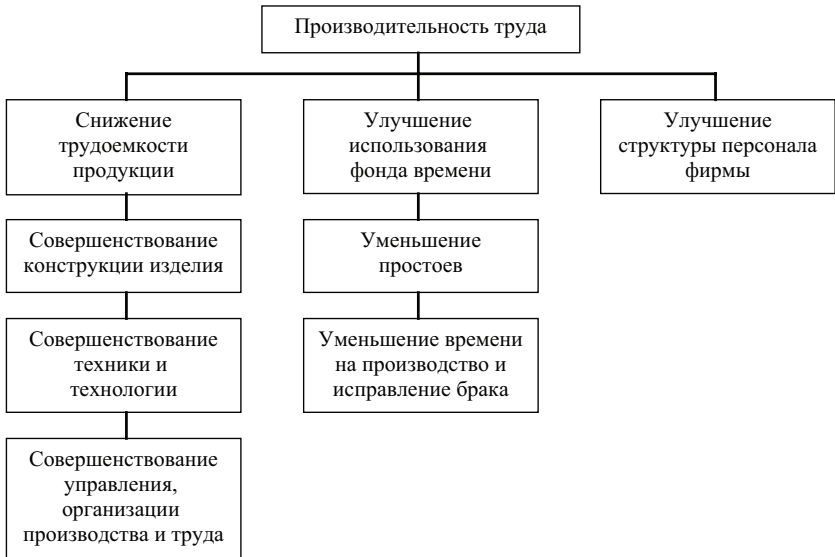


Рис.5.1. Факторы роста производительности труда [6].

В ходе анализа трудовых ресурсов делается оценка уровня организации труда, его технической оснащённости. На основе результатов анализа определяются резервы улучшения использования персонала.

Анализ фонда заработной платы может осуществляться в рамках анализа трудовых ресурсов, но может иметь и самостоятельное значение. Ключевым правилом успешного функционирования организации является обеспечение превышения роста производительности труда над ростом заработной платы.

Задача 5.1

Проанализируйте обеспеченность предприятия персоналом, сделайте выводы об изменении качественного состава рабочей силы. Для анализа используйте данные справки (таблица 5.2). Результаты анализа занесите в таблицу 5.1.

Таблица 5.1

Категории работающих	По бизнес-плану	Фактически	Выполнение плана	Отклонение от плана	
				недостаток	излишек
Рабочие, всего					
В том числе:					
основные производственные					
вспомогательные					
Специалисты					
Служащие					
Ученики					
Младший обслуживающий персонал					

Таблица 5.2

Справка 1. О численности и движении рабочей силы (чел.)

Категории работающих	Среднегодовая численность			Принято		Уволено	
	в предыдущем году	в отчетном году		в предыдущем году	в отчетном году	в предыдущем году	в отчетном году
		по плану	фактически				
Рабочие, всего	192	193	185	46	66	40	73
В том числе:	100	102	105	26	38	24	33
основные производственные							
вспомогательные	92	91	80	20	28	16	40
Специалисты	26	26	23	8	5	10	8
Служащие	10	11	11	3	1	5	–
Ученики	4	5	3	4	–	4	–
Младший обслуживающий персонал	2	2	2	1	–	1	–
Всего	234	237	224	62	72	60	82

Задача 5.2

Определите методом разностей влияние на отклонение фактического выпуска от показателя прошлого года продукции показателей численности всего персонала, производительности труда рабочих и удельного веса рабочих в

общей численности персонала. В качестве исходных данных используйте данные справки 1 (таблица 5.2), данные о выпуске продукции из задачи 4.3.

Задача 5.3

Определите методом цепных подстановок влияние на отклонение фактического выпуска продукции по сравнению с прошлым годом за счет изменения среднегодовой выработки одного рабочего, изменения среднего числа отработанных дней, изменения средней продолжительности рабочего дня. Используйте данные справок 1 и 2.

Таблица 5.3

Справка 2

	За прошлый год	По плану	Фактически
1. Общее количество отработанных человеко-дней	21 540	21 423	20 535
2. Общее число отработанных человеко-часов	168 012	169 241	158 120

Задача 5.4

По результатам решения предыдущих задач проведите подсчет резервов увеличения продукции, связанных с улучшением использования живого труда и сделайте соответствующие выводы.

Задача 5.5

Определите методом цепных подстановок влияние на изменение фонда оплаты труда численности персонала, средней заработной платы одного работающего и объема производства. Используйте справки 1, 2, 3.

Таблица 5.4

Справка 3 «О фонде оплаты труда» (тыс. руб.)

Категории работающих	Предыдущий год	Отчетный год	
		план	факт
Рабочие	2 745,8	3 220,0	3 649,8
Специалисты	847,6	980,0	1 015,2
Служащие	103,2	120,0	138,9
Ученики	20,6	20,6	28,2
Младший обслуживающий персонал	12,2	12,2	14,5
Всего	3 729,4	4 353,6	4 846,6

Товарная продукция по бизнес-плану 65 000 тыс. руб., за прошлый год – 43 357 тыс. руб., за отчетный год – 65 644 тыс. руб.

Тест 5.1

Вопрос 1

Какие задачи *не* относятся к задачам анализа труда и заработной платы?

- 1) Изучение показателей численности, динамики и причин движения рабочей силы.
- 2) Исследование достигнутого уровня производительности труда, факторов на него влияющих.
- 3) Анализ организационной структуры управления.
- 4) Оценка обоснованности применяемых форм оплаты труда.

Вопрос 2

При анализе движения численности работников используется:

- 1) показатель среднегодовой численности работников;
- 2) коэффициенты оборачиваемости рабочей силы;
- 3) показатель производительности труда.

Вопрос 3

При определении относительной экономии (перерасхода) фонда оплаты труда сопоставляются показатели:

- 1) изменения фонда оплаты труда и средней стоимости оборотных активов;
- 2) изменения фонда оплаты труда и численности; относительную экономию численности умножают на среднюю заработную плату отчетного периода;
- 3) изменения фонда оплаты труда и производительности труда.

Вопрос 4

Что показывает относительная экономия численности?

- 1) разность между фактической и базисной численностью персонала организации;
- 2) разность между фактической численностью персонала организации и численностью, которая потребовалась бы, если бы фактический объем производства был получен с базисной производительностью труда;
- 3) разность между базисной и фактической численностью персонала организации.

Вопрос 5

Что показывает абсолютная экономия численности?

(См. ответы к вопросу 4)

Вопрос 6

Какой показатель *не* используется для оценки производительности труда?

- 1) Среднегодовая выработка.
- 2) Среднечасовая выработка.
- 3) Затраты времени на производство единицы продукции.
- 4) Трудоемкость выполнения производственной программы.

Вопрос 7

Выделите интенсивные и экстенсивные факторы роста производительности труда:

- 1) удельный вес рабочих в составе работающих;
- 2) среднее количество дней, отработанных одним рабочим;
- 3) производительность оборудования;
- 4) разряд рабочих.

Вопрос 8

Какая задача не связана с анализом фонда оплаты труда?

- 1) Сопоставляются темпы роста производительности труда и темпы роста заработной платы.
- 2) Анализ структуры заработной платы.
- 3) Анализ динамики фонда оплаты труда и выпуска продукции.
- 4) Анализ динамики фонда оплаты труда и материальных затрат.

Вопрос 9

Какова цель анализа возрастного и образовательного состава рабочих?

- 1) Оценка соответствия структуры кадров оптимальной.
- 2) Оценка соответствия квалификации рабочих характеру выполняемых работ.
- 3) Оценка обоснованности плана повышения квалификации.
- 4) Оценка влияния состава и структуры кадров на технико-экономические показатели.

Вопрос 10

Какова цель анализа квалификационного состава рабочих?

(См. ответы к вопросу 8)

Вопрос 11

Что является необходимым элементом анализа организации труда?

- 1) Анализ возрастного и образовательного состава рабочих.
- 2) Анализ квалификационного состава рабочих.
- 3) Анализ использования фонда рабочего времени.
- 4) Анализ структуры работающих.

Вопрос 12

По какой формуле можно определить изменение трудоемкости производственной программы за счет изменения трудоемкости конкретных изделий?

- 1) $\left[\begin{matrix} t_{in} \\ f_{in} \end{matrix} \right] \left[\begin{matrix} t_{i\phi} \\ f_{i\phi} \end{matrix} \right];$
- 2) $\left[\begin{matrix} t_{i\phi} \\ f_{i\phi} \end{matrix} \right] \left[\begin{matrix} t_{in} \\ f_{in} \end{matrix} \right];$
- 3) $\left[\begin{matrix} t_{i\phi} \\ f_{in} \end{matrix} \right] \left[\begin{matrix} t_{in} \\ f_{i\phi} \end{matrix} \right].$

Здесь t_{in} , $t_{i\phi}$ – трудоемкость i -го изделия плановая и фактическая соответственно; f_{in} , $f_{i\phi}$ – выпуск i -го изделия (шт.) по плану и фактически.

Занятие 6

Тема: «Анализ себестоимости продукции»

1. «Чтение» информации о затратах.
2. Анализ общей суммы затрат на производство товарной продукции.
3. Анализ себестоимости единицы продукции.
4. Маржинальный анализ.

Целью анализа себестоимости продукции является изыскание путей её снижения.

Некоторая трудность связана с большим количеством показателей себестоимости. На первом этапе целесообразно начать с общих показателей, например, с анализа показателя себестоимости товарной или реализованной продукции. Анализ динамического ряда показателей себестоимости за ряд лет позволит понять тенденцию изменений.

Для «чтения» информации о затратах удобно воспользоваться сводной таблицей, где представлены не только общие показатели себестоимости, но и элементы затрат (см. табл. 6.1). Абсолютную информацию о затратах необходимо дополнить индексами роста или прироста общих показателей себестоимости и элементов затрат. Дальнейшее «чтение» информации о затратах не составляет особого труда. Если индекс роста элемента затрат выше индекса роста выпуска продукции, то можно считать это проблемой фирмы. В данном случае имеет место перерасхода данного элемента.

Если индекс роста элемента затрат ниже индекса роста выпуска продукции, то налицо относительная экономия, что можно считать положительным результатом в деятельности фирмы.

Для оценки общих показателей себестоимости на первом шаге анализа действует то же правило.

Факторный анализ себестоимости следует начинать с общего показателя себестоимости товарной или реализованной продукции, который представлен как сумма произведений себестоимости отдельных видов продукции на их себестоимость. Формально все расчёты данного анализа совпадают с анализом товарной (или реализованной) продукции. Отличие только в том, что в данном случае используется не цена, а себестоимость единицы каждого вида продукции. В результате определяется влияние факторов объёма, структуры и себестоимости отдельных видов продукции на общий показатель себестоимости товарной или реализованной продукции.

Экономические элементы затрат:

- [материальные затраты;
- [затраты на оплату труда;
- [отчисления во внебюджетные фонды ;
- [амортизация основных средств;

[прочие затраты (износ нематериальных активов, арендная плата, страховые платежи, проценты по кредитам банка, налоги, входящие в себестоимость, отчисления во внебюджетные фонды и т.д.).

Следующий шаг анализа – анализ себестоимости единицы продукции по статьям калькуляции. Если номенклатура производимой продукции значительна, то этот анализ выполняется не для каждого вида продукции, а только для той, значение показателей себестоимости которой увеличились. Для анализа по статьям калькуляции применяется метод сравнения и метод цепных подстановок. Каждая статья калькуляции анализируется отдельно. На основе анализа выявляются возможные резервы снижения затрат.

К анализу себестоимости непосредственное отношение имеет **маржинальный анализ**, который основан на делении затрат на постоянные и переменные. Для факторного анализа в этом случае следует включить в формулу расчёта себестоимости постоянные и переменные затраты. Тогда на общую сумму затрат можно будет выделить влияние следующих факторов:

[объем выпуска продукции;
[структура выпуска;
[переменные затраты в расчете на единицу продукции;
[постоянные затраты.

На основе маржинального анализа могут быть приняты управленческие решения по поводу:

[принятия дополнительного заказа;
[отказа от производства элемента комплектующих;
[выбора технологии.

Основным вопросом маржинального анализа является поведение постоянных издержек. Их «коварство» заключается в том, что они не изменяются с изменением объема производства.

Дополнительным заказом называется заказ, который можно разместить на свободных производственных мощностях после размещения регулярных заказов.

Цена дополнительного заказа ниже цены регулярного заказа и даже может быть ниже себестоимости продукции, так как постоянные расходы фирмы окупаются через регулярные заказы.

При **отказе от производства элемента комплектующих** необходимо анализировать поведение постоянных расходов, так как постоянные расходы, входящие в себестоимость элемента комплектующих могут сохраниться (не исчезнуть) при отказе от производства. Для снижения величины сохранившихся постоянных расходов необходимо проанализировать дополнительные специальные мероприятия, например, сдача в аренду части освободившихся производственных площадей.

При **выборе варианта технологии** делается анализ критической производственной программы, то есть такого объема производства, при

котором оба варианта технологии равно выгодны. Если объем производства меньше величины критической производственной программы, то выгоднее использование технологии с меньшими постоянными издержками, но с большими переменными издержками и наоборот.

Задача 6.1

Проанализируйте и дайте общую оценку выполнению плана по полной себестоимости фактически выпущенной товарной продукции.

Величина фактически выпущенной товарной продукции в условно-натуральных единицах на 2,6 % выше плана.

Таблица 6.1

Исходные данные

Элемент затрат	Сумма, тыс. руб.		
	Прошлы й год	Отчётны й год	Индекс роста
Материальные затраты	28 168	31 746	
Заработная плата	20 500	21 465	
Отчисления от заработной платы	6 150	6 440	
Амортизация основных средств	3 150	3 500	
Прочие производственные расходы	15 564	15 967	
Итого производственных затрат	73 532	79 118	
Внепроизводственные расходы	4 420	5 050	
Полная себестоимость	77 952	84 168	
– переменные расходы	54 567	59 338	
– постоянные расходы	23 385	24 830	

Задача 6.2

Выполнить факторный анализ себестоимости товарной продукции, исходя из деления затрат на постоянную и переменную части.

Исходные данные: см. данные задачи 6.1. Сумма переменных расходов, исходя из фактического выпуска продукции, составляет 57 255 тыс. руб.

Заполнить следующую таблицу:

Таблица 6.2

Затраты	Сумма	Факторы изменения затрат			
		объем	структура	переменные затраты	постоянные затраты
Оценка влияния фактора					

Задача 6.3

Выполнить анализ затрат на рубль товарной продукции.

Исходные данные: см. данные задач 6.1, 6.2.

Товарная продукция:

[по плану в плановых ценах 96 000 тыс. руб.;

[по плановым ценам при фактическом объеме и структуре
100 800 тыс. руб.;

[фактический объем товарной продукции 104 300 тыс. руб.

Для этой задачи заполнить аналогичную таблицу, введя фактор цены.

Задача 6.4

Выполнить анализ прямых и накладных расходов.

Исходные данные.

Нормативы прямых расходов в расчете на единицу продукции:

материалы 22 кг/шт. × 0,30 руб./кг = 6,6 руб./шт.;

заработная плата ¼ час./шт. × 12 руб./час. = 9 руб./шт.

Таблица 6.3

Плановая величина накладных расходов

Статьи расходов	Переменные расходы	Постоянные расходы
Заработная плата	387 300	233 000
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	661 100	198 000
Расходы на ремонт	312 300	198 000
Коммунальные услуги	305 200	215 000
Арендная плата	–	794 000
Итого накладные расходы	1 353 600	1 440 000

Ожидаемый объем выпуска 94 000 шт.

Средний объем выпуска 80 000 шт.

Рассчитать нормативную ставку накладных расходов отдельно для переменной части накладных расходов (пропорционально расходам на заработную плату и исходя из ожидаемого объема производства) и для постоянной части накладных расходов (исходя из среднего объема производства пропорционально заработной плате).

Фактические значения прямых расходов:

материалы 1 960 000 кг × 0,33 руб./кг = 646,8 руб.;

заработная плата 70 час. × 12 руб./час. = 840 руб.

Фактический выпуск продукции 90 000 шт.

Фактические значения накладных расходов 2 660 000 руб.

Рассчитать фактические и нормативные значения себестоимости единицы продукции.

Задача 6.5

Проанализировать возможные решения фирмы: покупать или производить?

Затраты фирмы на производство комплектующего элемента составляют:

переменные расходы на единицу 400 тыс. руб.;

постоянные расходы на единицу 200 тыс. руб.

Поставщик предлагает продавать фирме данный комплектующий элемент в необходимом фирме количестве по цене 440 тыс. руб.

Задача 6.6

Затраты фирмы на производство элемента комплектующих изделий составили:

материалы	8,4 тыс. руб.;
заработная плата производственных рабочих	24,00 тыс. руб.;
переменная часть накладных расходов	11,6 тыс. руб.;
постоянная часть накладных расходов	13,00 тыс. руб.

Фирма получила предложение поставщика покупать данный элемент по цене 50 тыс. руб.

1. Следует ли соглашаться на это предложение, если постоянные расходы фирмы сохраняются?

2. Предположим, что фирма может сдать в аренду освободившееся помещение за 129 600 тыс. руб. в год и тем самым уменьшить накладные расходы. Следует ли при этих условиях соглашаться на предложение поставщика? (Годовая потребность в элементах 54 000 шт.).

3. Если сохраняются условия, изложенные в пункте 2, какая цена делает для фирмы равно выгодными предложения поставщика и собственное производство?

Тест 6.1

Вопрос 1

Какие затраты снижаются в единице продукции с ростом объема производства (при прочих равных условиях)?

- 1) Прямые затраты.
- 2) Переменные затраты.
- 3) Постоянные затраты.
- 4) Материальные затраты.

Вопрос 2 (в этом вопросе два правильных ответа)

К постоянным расходам фирмы относится:

- 1) заработная плата производственных рабочих;
- 2) арендная плата;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) комплектующие для сборки.

Вопрос 3

К переменным расходам относятся:

(См. ответы к вопросу 2)

Вопрос 4

Маржинальный доход равен:

- 1) прибыль + переменные затраты;
- 2) прибыль + постоянные затраты;
- 3) выручка – постоянные затраты;
- 4) выручка – прибыль.

Вопрос 5

В каком случае изменение маржинального дохода совпадает с изменением прибыли?

- 1) Всегда.
- 2) Если прибыль = 0.
- 3) Если изменение постоянных издержек равны 0.
- 4) Если переменные издержки равны 0.

Вопрос 6

Точка безубыточности определяется по формуле:

- 1) прибыль / маржинальный доход;
- 2) прибыль / постоянные расходы;
- 3) постоянные расходы / маржинальный доход;
- 4) постоянные расходы / прибыль.

Вопрос 7

Дополнительный заказ – это:

- 1) заказ, который дополняет основной заказ;
- 2) работы, связанные с обслуживанием основного заказа;
- 3) заказ, который можно разместить на свободных производственных мощностях, когда регулярные заказы уже размещены;
- 4) любой следующий заказ.

Вопрос 8

Почему цена дополнительного заказа меньше цены основного заказа?

- 1) Для привлечения новых клиентов.
- 2) В рекламных целях.
- 3) Потому что постоянные расходы уже окуплены через регулярные заказы.
- 4) Потому что не все переменные расходы входят в дополнительный заказ.

Вопрос 9

Какую прибыль получит предприятие при объеме продаж 25 000 шт., если объем производства в точке безубыточности равен 10 000 шт., сумма затрат в точке безубыточности 40 000 тыс. руб., постоянные издержки в расчете на весь выпуск составляют 20 000 тыс. руб.?

- 5) 30 000 тыс. руб.
- 6) 10 000 тыс. руб.
- 7) 25 000 тыс. руб.

Вопрос 10

В компании X используется позаказная система учета затрат с использованием стандартов на накладные расходы, за базу для распределения накладных расходов взяты затраты на заработную плату.

Информация о затратах:

	Заказ 111		Заказ 112	
	май	июнь	май	июнь
Основные материалы, \$	6 000	1 000	0	11 000
Основная заработная плата, \$	3 000	4 000	0	8 000
Накладные расходы, \$	4 500	?	0	12 000

Фактические накладные расходы за два месяца составили \$ 17 500. Тогда накладные расходы на заказы:

- 1) завышены на \$ 500;
- 2) занижены на \$ 1000;
- 3) занижены на \$ 5500;
- 4) завышены на \$ 5000.

Вопрос 11

За 2000 г. предприятие получило прибыль \$ 70 000 при выручке от реализации \$ 520 000 и доле маржинального дохода в выручке 0,4. Если постоянные расходы фирмы возрастут на \$ 10 000 в 1998 г., при какой выручке от реализации компания получит прибыль \$ 80 000?

- 1) \$ 600 000.
- 2) \$ 570 000.
- 3) \$ 562 000.
- 4) \$ 625 000.

Занятие 7

Тема: «Анализ прибыли»

1. *Факторный анализ прибыли по разработкам отечественных экономистов.*
2. *Анализ прибыли на основе системы директ-кост (по прямым затратам).*
3. *Маржинальный анализ.*

Особенности анализа прибыли связаны с двумя основополагающими обстоятельствами:

- ┌ многообразием показателей прибыли;
- ┌ подходом к анализу прибыли: отечественным (исходя из полной себестоимости) и зарубежным (маржинальный анализ).

Финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период характеризуются системой взаимосвязанных показателей прибыли, их формирование показывает отчет о прибылях и убытках. К ним относятся:

- ┌ валовая прибыль (убыток);
- ┌ прибыль (убыток) от продаж;
- ┌ прибыль (убыток) до налогообложения;
- ┌ чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода).

Факторный анализ прибыли

Для факторного анализа может быть выбран любой показатель прибыли, включающей факторы, которые наиболее актуальны для анализа. Для выделения влияния факторов объема, структуры, цены и себестоимости можно выполнить факторный анализ прибыли от продаж.

1. Расчет общего изменения прибыли:

$$\Delta \Pi = \Pi_1 - \Pi_0,$$

- где $\Delta \Pi$ – изменение прибыли;
 Π_1 – значение прибыли за текущий период;
 Π_0 – значение прибыли за базисный (прошлый, плановый) период.

2. Расчет влияния объема реализации:

$$\Delta \Pi_q = \Pi_0 (K_1 - 1),$$

- где K_1 – коэффициент, определяющий изменение объема реализации.

Он может быть определен различными способами с разной степенью точности в зависимости от целей анализа и располагаемой информацией. Этот коэффициент может быть определен, например, через отношение фактически

реализованной продукции, пересчитанной в ценах прошлого периода, к реализованной продукции за прошлый период. Наиболее точным будет значение этого коэффициента, если реализацию отчетного и прошлого периодов можно представить как количество продукции в условно-натуральных единицах (тогда отношение реализованной продукции в условно-натуральных единицах отчетного периода к аналогичному показателю прошлого периода и даст значение данного коэффициента). Существуют и другие методы расчета.

3. Расчет влияния структуры реализованной продукции:

$$\Gamma \Pi_{стр} \Gamma \Gamma P_{0i} \Gamma q_{1i} \Gamma \Gamma P_{0i} \Gamma q_{0i},$$

где $\Gamma \Pi_{стр}$ – влияние фактора структуры реализованной продукции.

И так далее.

4. Расчет влияния на прибыль цен:

$$\Gamma \Pi_{ц} \Gamma \Gamma P_{1i} \Gamma q_{1i} \Gamma \Gamma P_{0i} \Gamma q_{1i},$$

где $\Gamma \Pi_{ц}$ – изменение прибыли под влиянием изменения цен;

q_{1i}, q_{0i} – объем реализации продукции i -го вида соответственно в текущем (отчётном) и в базисном (прошлом, плановом) периодах;

P_{1i}, P_{0i} – цена реализации продукции i -го вида соответственно в текущем (отчётном) и в базисном (прошлом, плановом) периодах

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)			
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		()	()
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы		()	()
Управленческие расходы		()	()
Прибыль (убыток) от продаж			
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению			
Проценты к уплате		()	()
Доходы от участия в других организациях			
Прочие доходы			
Прочие расходы		()	()
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Текущий налог на прибыль		()	()
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода			
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Задача 7.1

Прокомментировать приведенные в таблице показатели и расчет отклонений, сделать выводы относительно успешности деятельности организации.

Таблица 7.1

Анализ прибыли отчетного года (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный год	За предыдущий год	Отклонения	
				+ / -	%

Задача 7.4

Используя категорию маржинального дохода сделать анализ влияния на прибыль объема и структуры проданной продукции.

Таблица 7.4

Исходные данные

Наименование продукции	Цена, руб.	Переменные расходы, руб.	Удельный вес продукции в общем объеме продаж	
			бюджет	план
А	16	8	10 %	50 %
Б	15	9	–	30 %
В	4	3	40 %	20 %
Г	10	6	50 %	–

Выручка от продаж составляет:

[по бюджету – 400 тыс. руб.;

[по факту – 460 тыс. руб.

Цены реализации, переменные расходы на единицу продукции и постоянные расходы на весь объем остаются неизменными.

Задача 7.5

Сделать анализ вариантов цен реализации, заполнив следующую таблицу.

Таблица 7.5

(тыс. руб.)

Наименование показателей	Цена 1	Цена 2	Цена 3	Цена конкурента
1. Цена продукции	20	16	12	18
2. Величина скидки (40 %)				
3. Выручка без скидки за единицу				
4. Величина переменных расходов	4	4	4	4
5. Величина маржинального дохода				
6. Точка безубыточности				
7. Величина максимальной прибыли				

Дополнительные исходные данные:

Постоянные расходы 50 млн. руб.

Максимальный объем выпуска продукции при полном использовании производственных мощностей 16 тыс. изделий в год.

Задача 7.6

Сделать анализ влияния на прибыль цены, постоянных затрат, переменных затрат и объема производства. Результаты вычислений занести в таблицу.

Исходные данные:

Цена – 16 руб.,
 переменные затраты – 12 руб.,
 постоянные затраты – 200 руб.,
 Выпуск – 1000 шт.

Таблица 7.6

Фактор	Влияние на		Новая величина прибыли	Прирост прибыли, %
	выручку	затраты		
1. Цена: рост на 10 %				
2. Переменные затраты: уменьшение на 10 %				
3. Постоянные затраты: уменьшение на 10 %				
4. Объем: рост на 10 %				

Тест 7.1

Вопрос 1

Валовая прибыль определяется как:

- 1) разница между выручкой-нетто и себестоимостью реализованной продукции;
- 2) чистая прибыль + налог на прибыль;
- 3) выручка от реализации – себестоимость проданной продукции;
- 4) прибыль до налогообложения.

Вопрос 2

Прибыль от продаж – это:

- 1) валовая прибыль – коммерческие и управленческие расходы;
- 2) прибыль до налогообложения – налог на прибыль и другие обязательные платежи;
- 3) чистая прибыль + налог на прибыль;
- 4) выручка – себестоимость реализованной продукции.

Вопрос 3

Чистая прибыль – это:

(См. ответы к вопросу 2)

Вопрос 4

Проценты, причитающиеся к получению по депозитам относятся к:

- 1) прочим доходам;
- 2) доходам от участия в других организациях;

- 3) прочим расходам;
- 4) процентам к получению.

Вопрос 5

Арендная плата, получаемая арендодателем относится к:

(См. ответы к вопросу 4)

Вопрос 6

Прибыль, получаемая в виде курсовой разницы относится к:

(См. ответы к вопросу 4)

Вопрос 7

Что означает фактор структуры для анализа прибыли?

- 1) Изменение удельного веса каждого вида реализованной продукции в общем объеме реализации.
- 2) Изменение рентабельности каждого вида продукции.
- 3) Изменение удельного веса влияния каждого фактора на изменение прибыли.
- 4) Изменение доли прибыли в цене продукции.

Занятие 8

Тема 8: «Анализ эффективности и деловой активности деятельности фирмы»

1. Показатели эффективности деятельности организации и их анализ.
2. Показатели деловой активности и их анализ.

К показателям эффективности относятся показатели рентабельности. Существует целый комплекс показателей рентабельности, которые используются в соответствии с различными целями и потребностями анализа.

Общий вид формулы для расчета различных показателей рентабельности может быть представлен следующим образом:

$$\text{Рентабельность средств} \left[\frac{\text{Прибыль}}{\text{Средняя стоимость средств}} \right. \\ \text{или их источников} \qquad \qquad \qquad \left. \text{или их источников} \right]$$

Перечень показателей рентабельности значителен. Наиболее часто используемые следующие:

- [рентабельность активов;
- [рентабельность продаж;
- [рентабельность собственного капитала;
- [рентабельность инвестированного капитала;
- [рентабельность основного капитала;
- [рентабельность оборотного капитала.

В числителе формулы расчёта показателей рентабельности могут быть использованы различные показатели прибыли: валовая прибыль, чистая прибыль, прибыль от продаж.

В общем случае показатель **рентабельности активов** характеризует эффективность использования всего имущества фирмы.

В зарубежной практике для расчета показателя рентабельности активов используется сумма чистой прибыли и процентов по заемному капиталу. Если собственники компании являются одновременно и ее кредиторами, тогда полученный показатель будет характеризовать ставку доходности их инвестиций.

Значение рентабельности **собственного капитала** обычно интересует собственников компании и не только свидетельствует не только об эффективности его использования, но и оказывает влияние на уровень котировки акций.

Инвестированным капиталом называется сумма собственного капитала и долгосрочных кредитов и займов. Рентабельность **инвестированного капитала** характеризует эффективность усилий менеджмента компании по ее управлению, так как инвестированный капитал длительное время находится в распоряжении менеджмента.

Для анализа показателей рентабельности широко используется метод сравнения: сравнивается рентабельность во времени, со средними показателями рентабельности по отрасли, с рентабельностью конкурентов и т.д. Для факторного анализа рентабельности используют специально построенные модели.

К показателям деловой активности относятся коэффициенты оборачиваемости и длительность оборота.

Каждому показателю рентабельности соответствует показатель оборачиваемости, ему, в свою очередь, – показатель длительности оборота.

$$\begin{aligned} \text{Оборачиваемость} & \left[\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя стоимость активов}} \right], \\ \text{активов} & \\ \\ \text{Оборачиваемость} & \left[\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина собственных средств}} \right], \\ \text{собственных средств} & \\ \\ \text{Оборачиваемость} & \left[\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя стоимость инвестированного капитала}} \right], \\ \text{инвестированного капитала} & \\ \\ \text{Оборачиваемость} & \left[\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя стоимость оборотных средств}} \right]. \\ \text{оборотных средств} & \end{aligned}$$

Последний показатель оборачиваемости, а именно, оборачиваемость оборотных средств важен для анализа использования финансовых ресурсов фирмы, в связи, с чем он подвергается более детальному анализу (это отдельный вопрос оборачиваемости оборотных средств).

Рентабельность средств или их источников связана с показателями оборачиваемости следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Рентабельность} & \left[\text{Рентабельность} \right] \left[\text{Оборачиваемость} \right] \\ \text{средств или их} & \left[\text{выручки} \right] \left[\text{средств или их} \right] \\ \text{источников} & \end{aligned}$$

В зарубежной практике эту формулу называют формулой Дюпона. Наиболее интересен ее анализ применительно к рентабельности активов, по результатам которого видно, что одна и та же рентабельность активов может быть достигнута как за счет роста рентабельности выручки, так и за счет роста оборачиваемости активов. В этом случае в качестве методов анализа используется метод цепных подстановок.

Детализация анализа рентабельности осуществляется применительно к рентабельности выручки. Можно проанализировать влияние на этот показатель изменения рентабельности отдельных видов продукции, которая производится фирмой, а также изменения их доли в общем объеме выручки. В этом случае анализ проводится методом разностей и для целей анализа используется вспомогательный показатель, равный произведению рентабельности продукции на ее долю в общем объеме выручки.

Задача 8.1

Укажите стрелочками изменения в соотношениях, если произойдет каждое из указанных ниже событий.

Таблица 8.1

Событие	Рентабельность продаж	Оборот активов	Рентабельность активов
1. Повышение цен на 5 % против ожидания. Издержки останутся теми же			
2. Сократятся затраты на 5 %			
3. Оборот товарно-материальных запасов 4 раза вместо 3,5			
4. Период погашения дебиторской задолженности составит 25 дней вместо 30			

Окончание табл. 8.1

Событие	Рентабельность продаж	Оборот активов	Рентабельность активов
5. Себестоимость реализованной продукции увеличилась на 10 %, объем реализации возрос на 5 %			
6. Приобретено новое технологическое оборудование			

Задача 8.2

Составить прогнозный отчет о финансовых результатах и баланс фирмы.

Исходные данные:

Для составления отчета о финансовых результатах:

1. Реализация продукции 600 тыс. руб.
2. Процент маржинального дохода от выручки 50 %.
3. Чистая прибыль 6 % от выручки.
4. Налог на прибыль 50 %.
5. Включите издержки на постоянные затраты.

Для составления баланса:

1. Оборот активов 2 раза.
2. Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги составляют 15 % от активов.
3. Средний срок оборачиваемости дебиторской задолженности 30 дней.
4. Остаточная стоимость основных средств 120 тыс. руб.
5. Перед Вами стоит задача, чтобы за счет долга финансировалось не более 20 % активов.

Формы для заполнения:

Таблица 8.2

Отчет о прибылях и убытках

Показатель	Значение показателя
Выручка от реализации (прямые переменные затраты)	
Маржинальный доход	
Постоянные затраты (накладные расходы)	
Валовая прибыль	
Налог на прибыль	
Чистая прибыль	

Таблица 8.3

Баланс

Актив		Пассив	
Денежные средства		Обязательства	
Дебиторская задолженность		Собственность акционеров	
Материальные запасы			
Основные средства			
Баланс		Баланс	

Какие изменения произойдут с полученными результатами, если средний срок дебиторской задолженности сократиться до 20 дней.

Задача 8.3

Выполнить анализ изменения рентабельности активов за счет изменения рентабельности продаж и коэффициента оборачиваемости капитала.

Таблица 8.4

Показатель (тыс. руб.)	Прошлый год	Отчетный год
Прибыль от реализации	3 290	6 720
Выручка от реализации	20 000	38 000
Средняя величина актива баланса	24 000	37 500
Рентабельность активов (%)		
Рентабельность продаж (%)		
Коэффициент оборачиваемости активов		

Тест 8.1

Вопрос 1

По какой формуле рассчитывается период погашения дебиторской задолженности?

1) $\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Дебиторская задолженность}}$

- 2) $\frac{\text{Длительность отчетного периода}}{\text{Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности}}$.
- 3) $\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Оборотные средства}}$.
- 4) $\frac{\text{Сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{Дебиторская задолженность}}$.

Вопрос 2

По какой формуле рассчитывается коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности?
(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 3

Показатели рентабельности характеризуют:

- 1) общую величину прибыли фирмы;
- 2) эффективность функционирования фирмы;
- 3) рациональность инвестиционной деятельности фирмы;
- 4) целесообразность осуществления затрат.

Вопрос 4

Рентабельность продаж определяется по формуле:

- 1) $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Средняя величина активов}}$.
- 2) $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Выручка от реализации}}$.
- 3) $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Средняя величина собственных средств}}$.
- 4) $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственные средства} + \text{Долгосрочные обязательства}}$.

Вопрос 5

Рентабельность активов определяется по формуле:

(См. ответы к вопросу 4)

Вопрос 6

Рентабельность инвестированного капитала определяется по формуле:

(См. ответы к вопросу 4)

Вопрос 7

Рост коэффициента оборачиваемости оборотных средств:

- 1) увеличивает потребность фирмы в оборотных средствах;
- 2) уменьшает потребность фирмы в оборотных средствах.

Вопрос 8

Рост длительности одного оборота оборотных средств:

- 1) увеличивает потребность фирмы в оборотных средствах;
- 2) уменьшает потребность фирмы в оборотных средствах.

Вопрос 9

Рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности показывает:

- 1) расширение коммерческого кредита, предоставляемого фирмой;
- 2) снижение коммерческого кредита, предоставляемого фирмой;
- 3) снижение ликвидности дебиторской задолженности;
- 4) рост ликвидности дебиторской задолженности.

Занятие 9

Тема: «Анализ финансовой устойчивости фирмы»

1. *Чтение бухгалтерского баланса фирмы.*
2. *Анализ платежеспособности фирмы.*
3. *Абсолютные показатели финансовой устойчивости.*
4. *Относительные показатели финансовой устойчивости.*

Финансовое состояние характеризуется целым рядом расчетов. Основной источник информации – бухгалтерский баланс фирмы. На первом этапе анализа полезно просто внимательно «прочитать» бухгалтерский баланс. Целью этого чтения является оценки финансовой устойчивости организации.

Под «чтением» бухгалтерского баланса можно понимать предварительный просмотр этого документа без специальных расчетов, которые можно сделать позднее с тем, чтобы составить предварительной мнение о финансовом положении организации, ее платежеспособности и финансовой устойчивости.

Существуют различные точки зрения о том, с чего следует начинать «чтение» баланса. Очень многие в первую очередь интересуются наличием прибыли или убытка у организации. Наличие убытка, несомненно, является показателем финансового неблагополучия, особенно, если это убыток отчетного года. Если же это убыток прошлых лет, то наличие прибыли отчетного года и благоприятные изменения в структуре баланса могут свидетельствовать и об улучшении финансового положения организации.

Наличие прибыли, конечно, является положительным фактором, характеризующим финансовое состояние организации. Однако не следует забывать, что у организации может быть прибыль, но могут существовать затруднения в платежах, неблагоприятная структура баланса и т.д. Поэтому, отметив наличие прибыли (или убытка), следует переходить к следующим этапам «чтения» бухгалтерского баланса.

Необходимо отметить изменение итога (валюты) баланса, то есть определить увеличивается или уменьшается итог баланса на конец периода по сравнению с началом периода. Рост итога баланса является нормальным для стабильно работающей организации. Это означает рост и расширение ее деятельности, и даже просто в условиях инфляции рост итога баланса неизбежен.

Уменьшение валюты баланса может свидетельствовать о сокращении деятельности фирмы и возможно даже о сворачивании ее деятельности. Поэтому к долгосрочным договорам с такой фирмой нужно подходить осторожно. Однако не следует упускать из виду, что причина сокращения валюты баланса может быть и другой, например, возврат кредита или займа, что как раз положительно характеризует финансовую деятельность фирмы. Следовательно, если валюта баланса на конец периода сократилась по

сравнению с началом периода, целесообразно просмотреть статьи и разделы баланса и выяснить, за счет чего произошло это сокращение.

На этапе первичного чтения баланса полезно сопоставить суммы дебиторской и кредиторской задолженностей. Для обеспечения платежеспособности фирмы хорошо, когда эти суммы примерно равны, то есть, не очень значительно отличаются друг от друга.

Не плохо обратить внимание на величины кредиторской задолженности организации по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды. Поскольку дата, на которую составлен баланс и срок платежа по налогам могут не совпадать, небольшая величина задолженностей может считаться нормальной, однако значительная величина указанных задолженностей должна насторожить аналитика, так как может свидетельствовать о значительных финансовых затруднениях организации.

Таков может быть первый предварительный просмотр баланса.

Для определения источников формирования имущества предприятия и определяются абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Задачей данного анализа является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это позволяет выяснить, на сколько предприятие независимо с финансовой точки зрения, повышается или понижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов целям его финансово – хозяйственной деятельности. Для реализации этого анализа, необходимо определить какие абсолютные показатели отражают сущность финансового состояния.

Внешним проявлением финансовой устойчивости является платежеспособность, которая означает своевременное погашение всех обязательств.

Для оценки платежеспособности организации, во-первых, рассчитываются коэффициенты ликвидности и, во-вторых, определяется ликвидность баланса фирмы. Оба эти подхода к оценке платежеспособности дают практически один и тот же результат, так что достаточно использовать что-то одно.

Наиболее широко распространенными и употребляемыми можно считать следующие три коэффициента ликвидности: коэффициент покрытия, промежуточный показатель покрытия, показатель абсолютный ликвидности (см. табл. 9.1).

Таблица 9.1

Коэффициенты ликвидности

Наименование показателя	Формула расчета	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности	$E\ddot{e} \left[\frac{\hat{I}}{\hat{E}_e} \right]$	$\left[2 \right]$
Уточнённый коэффициент текущей ликвидности	$\hat{E}\hat{o}\hat{e} \left[\frac{\hat{I} \left[\hat{O} \right]}{\hat{E}_e} \right]$	$\left[0,8 \right]$
Показатель абсолютной ликвидности	$K_a \left[\frac{O \left[T \right] D}{K_k} \right]$	$\left[0,2 \right]$

В приведенных формулах:

- O – величина оборотных средств фирмы;
- K_k – краткосрочная задолженность фирмы;
- T – величина товарно-материальных запасов фирмы;
- L – величина краткосрочной дебиторской задолженности фирмы.

Данные для расчета коэффициентов ликвидности могут быть взяты из бухгалтерского баланса организации.

К относительным показателям (коэффициентам), используемым для оценки финансовой устойчивости фирмы, относятся: коэффициент автономности, коэффициент долга, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент финансового риска, коэффициент финансирования, коэффициент маневренности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и другие. В таблице 9.2 приведены формулы расчета этих коэффициентов, а также их нормативные значения.

Таблица 9.2

Относительные показатели финансовой устойчивости фирмы

Название показателя	Формула расчета	Нормативное значение
Коэффициент автономности	$K_a \left[\frac{C}{C \uparrow Z} \right]$	$\uparrow 0,5$
Коэффициент долга	$K_d \left[\frac{Z}{C \uparrow Z} \right]$	$\uparrow 0,5$
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фy} \left[\frac{K_d \uparrow C}{C \uparrow Z} \right]$	
Коэффициент финансового риска	$K_{фp} \left[\frac{Z}{C} \right]$	$\uparrow 1$
Коэффициент финансирования	$K_{ф} \left[\frac{C}{Z} \right]$	$\uparrow 1$
Коэффициент маневренности	$K_m \left[\frac{O_c}{C} \right]$	От 0,6 до 0,8
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{occ} \left[\frac{O_c}{O} \right]$	$\uparrow 0,1$

В приведенных формулах:

- C – собственные средства организации (уставный капитал, добавочный капитал, прибыль, фонды, сформированные из прибыли);
- Z – сумма заемных средств, включающая в себя долгосрочные и краткосрочные заемные средства;
- K_d – долгосрочные заемные средства;
- O – оборотные средства организации;
- O_c – собственные оборотные средства организации.

Каждый из представленных коэффициентов имеет свой экономический смысл и все эти коэффициенты можно рассчитать, используя информацию бухгалтерского баланса.

Задача 9.1

Используя данные балансов (табл. 9.3 и табл. 9.4), приведенных ниже:

- 1) выполнить чтение балансов;
- 2) оценить платежеспособность организаций;
- 3) выполнить анализ финансовой устойчивости.

Таблица 9.3

Баланс 1

АКТИВ	Код стр.	На начало года	На конец года
1	2	3	4
I. Внеоборотные Активы			
Нематериальные активы (04, 05)	110		
<i>в том числе:</i>			
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111		
организационные расходы	112		
деловая репутация организации	113		
Основные средства (01, 02, 03)	120	8 636	12 374
<i>в том числе:</i>			
земельные участки и объекты природопользования	121		
здания, машины, оборудование и другие основные средства	122		
Незавершенное строительство (07, 08, 61)	130	2 230	16 110
Доходные вложения в материальные ценности (03)	135		
<i>в том числе:</i>			
имущество для передачи в лизинг	136		
имущество, предоставляемое по договору проката	137		
Долгосрочные финансовые вложения (06, 82)	140		
<i>в том числе:</i>			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144		
прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	10 866	28 484
II. Оборотные Активы			
Запасы	210	796	3 120
<i>в том числе:</i>			
сырье, материалы и др. аналогичные ценности (10, 12, 13, 16)	211	630	2 630
животные на выращивании и откорме (11)	212		

затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44)	213	17	78
---	-----	----	----

Продолжение табл. 9.3

1	2	3	4
готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41)	214	149	412
товары отгруженные (45)	215		
расходы будущих периодов (31)	216		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
<i>в том числе:</i>			
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231		
векселя к получению (62)	232		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233		
авансы выданные (61)	234		
прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	758	2 825
<i>в том числе:</i>			
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	351	2 471
векселя к получению (62)	242		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243		
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
авансы выданные (61)	245		
прочие дебиторы	246	407	354
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)	250	17	35
<i>в том числе:</i>			
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров	252		
прочие краткосрочные финансовые вложения	253	17	35
Денежные средства	260	291	581
<i>в том числе:</i>			
касса (50)	261		
расчетные счета (51)	262	35	17
валютные счета (52)	263	256	564
прочие денежные средства (55, 56, 57)	264		
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		6 561
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	12 711	35 045
ПАССИВ			
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (85)	410	7 542	7 542

Добавочный капитал (87)	420	2 030	2 015
Резервный капитал (86)	430		

1	2	3	4
<i>в том числе:</i>			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Фонды социальной сферы (88)	440		
Целевые финансирование и поступления (96)	450		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460		
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465		
Нераспределенная прибыль отчетного года	470	X	4 391
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475		
ИТОГО по разделу III	490	9 572	13 948
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты (92, 95)	510		
<i>в том числе:</i>			
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511		
прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты (90, 94)	610	1 069	13 149
<i>в том числе:</i>			
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611	1 069	13 149
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612		
Кредиторская задолженность	620	1 764	3 900
<i>в том числе:</i>			
поставщики и подрядчики (60, 76)	621	888	1 671
векселя к уплате (60)	622		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623		
задолженность перед персоналом организации (70)	624		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625	223	692
задолженность перед бюджетом (68)	626	353	384
авансы полученные (64)	627	300	507
прочие кредиторы	628		646
Расчеты по дивидендам (75)	630		
Доходы будущих периодов (83)	640		
Резервы предстоящих расходов и платежей (89)	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660	306	4 048
ИТОГО по разделу V	690	3 139	21 097
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	699	12 711	35 045

Баланс 2

Показатели	На начало года, тыс. руб.	% к валюте баланса	На конец года, тыс. руб.	% к валюте баланса	Изменения	
					тыс. руб.	%
А	1	2	3	4	5	6
АКТИВ						
Внеоборотные активы	853 000		910 380			
Оборотные активы	731 260		851 030			
<i>В том числе:</i>						
Производственные запасы	251 250		280 500			
Готовая продукция	57 200		92 200			
Денежные средства	14 060		32 310			
Дебиторская задолженность	408 750		446 020			
ПАССИВ						
Собственный капитал	1 187 000		1 190 500			
Заемные средства, всего	497 260		570 910			
<i>В том числе:</i>						
Краткосрочные кредиты	162 000		328 000			
Краткосрочные займы	45 000		–			
Кредиторская задолженность	290 260		242 910			
БАЛАНС	1 584 260	100	1 761 410	100		

Задача 9.2

Коэффициент текущей ликвидности равен 2,1, краткосрочные обязательства 300 000 руб. Как изменится данный коэффициент и чистый оборотный капитал, если фирма:

- 1) купит сырье на 25 000 руб. в кредит;
- 2) спишет пришедшие в негодность материалы, стоимостью 13 000 руб. и начислит амортизацию нематериальных активов на сумму 7500 руб.;
- 3) получит 51 000 руб. от дебиторов;
- 4) оплатит 42 300 руб. кредиторской задолженности;
- 5) продает оборудование на 60 000 руб. (балансовая стоимость 120 000 руб., начисленный износ 40 000 руб.);
- 6) выплачивает дивиденды на 50 000 руб. (в том числе 11 000 руб. невыплаченных дивидендов прошлых лет)?

Тест 9.1

Вопрос 1

По какой формуле определяется коэффициент покрытия?

- 1) $K \left[\frac{\text{Наличность} \left[\frac{\text{Краткосрочные ценные бумаги}}{\text{Краткосрочная кредиторская задолженность}} \right] \left[\text{Счета дебиторов} \right]}{\text{Краткосрочная кредиторская задолженность}} \right];$
- 2) $K \left[\frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочная кредиторская задолженность}} \right];$
- 3) $K \left[\frac{\text{Оборотные средства} \left[\text{Товарно материальные запасы} \right]}{\text{Краткосрочная кредиторская задолженность}} \right];$
- 4) $K \left[\frac{\text{Оборотные средства} \left[\text{Краткосрочная кредиторская задолженность} \right]}{\text{Краткосрочная кредиторская задолженность}} \right].$

Вопрос 2

По какой формуле рассчитывается промежуточный показатель покрытия?
(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 3

По какой формуле рассчитывается работающий капитал?
(См. ответы к вопросу 1)

Вопрос 4

Какой показатель концентрирует внимание аналитика на строго ликвидных активах?

- 1) Коэффициент покрытия.
- 2) Абсолютный показатель покрытия.
- 3) Промежуточный показатель покрытия.
- 4) Работающий капитал.

Вопрос 5

Фирмы, у которых значителен удельный вес недвижимого имущества, для обеспечения финансовой устойчивости должны иметь:

- 1) большую долю собственных источников финансирования;
- 2) небольшую долю собственных источников финансирования;
- 3) величина собственных источников финансирования никак не связана с удельным весом недвижимого имущества в общем итоге баланса.

Вопрос 6

Фирма, скорость оборота средств у которой выше, может иметь:

- 1) большую долю собственных источников финансирования;
- 2) небольшую долю собственных источников финансирования;

- 3) величина собственных источников финансирования никак не связана со скоростью оборота средств.

Вопрос 7

Отрицательная величина собственных оборотных средств означает, что:

- 1) фирма неплатежеспособна;
- 2) фирма не испытывает затруднений в осуществлении платежей;
- 3) внеоборотные активы фирмы частично профинансированы краткосрочными заемными средствами;
- 4) внеоборотные активы фирмы профинансированы только собственными средствами и долгосрочными заемными средствами.

Вопрос 8

Для анализа платежеспособности организации статьи актива баланса могут быть сгруппированы по:

- 1) принадлежности капитала;
- 2) степени ликвидности;
- 3) срочности оплаты;
- 4) продолжительности использования капитала.

Вопрос 9

Для анализа платежеспособности организации статьи актива баланса могут быть сгруппированы по:

(См. ответы к вопросу 8)

Занятие 10

Тема: «Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет»

1. *Сущность смет.*
2. *Способы составления смет.*

Смета или *бюджет* – количественный план в денежном выражении, показывающий планируемую величину доходов, расходов.

Составление оперативных смет:

- [годовой план разбивается по кварталам или месяцам;
- [плановые объемы производства и стратегия развития фирмы определяются руководством;
- [смета представляются с нижнего уровня управления компанией на верхний (в пределах компетенции каждого уровня управления).

В результате, на основе смет предстоящие расходы конкретизируются и имеют целевое направление:

- [каждая смета определяет величину конкретного вида расхода (расхода на совершенно определенные цели) на конкретный период времени;
- [гибкие сметы определяют расходы в зависимости от объема производства.

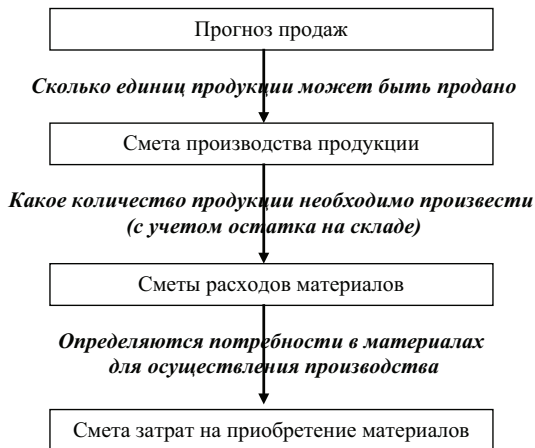


Рис.13.1. Порядок разработки смет для производственной фирмы.

Задача 12.1

Небольшая фирма (малое предприятие) производит два вида продукции: воздушные змеи «Проф» для соревнований и воздушные змеи «Спорт» для отдыха и развлечения. Обе модели воздушных производятся из одних и тех же материалов, модель «Проф» имеет несколько другой размер и балансировку.

Таблица 12.1

Нормативы затрат на единицу продукции

Вид материала	Модель «Проф»	Модель «Спорт»
Основные материалы:		
Деревянные рейки	$2,0 \text{ м} \times \$0,12 = \$0,24$	$1,5 \text{ м} \times \$0,12 = \$0,18$
Пластиковая пленка	$2,5 \text{ м} \times \$0,06 = \$0,15$	$2,0 \text{ м} \times \$0,06 = \$0,12$
Хлопчатобумажный жгут	$5,0 \text{ м} \times \$0,02 = \$0,10$	$4,0 \text{ м} \times \$0,02 = \$0,08$
Итого затрат на материалы	\$0,49	\$0,38
Прямые затраты труда	$0,02 \text{ час.} \times \$6 = \$0,12$	$0,01 \text{ час.} \times 6 = 0,06$
Накладные расходы	150 % от \$0,12 = \$0,18	150 % от \$0,06 = \$0,09
Итого затраты на единицу продукции	0,79	0,53

Таблица 12.2

Прогноз продаж

Период времени	«Проф» (шт.)	«Спорт» (шт.)
3-й квартал	100 000	400 000
4-й квартал	200 000	1 000 000
Цена за единицу	\$1,60	\$0,90

Остатки готовой продукции на складе на конец периода должны составлять 40 % объема продаж на следующий квартал.

Таблица 12.3

Смета производства продукции на 3-й квартал

(тыс. шт.)

Показатели	Модель «Проф»	Модель «Спорт»
Объем продаж		
+ остатки на складе на конец 3 кв.		
Всего необходимо продукции		
– остатки на складе на начало 3 кв.		
Итого производство		

Таблица 12.4

Нормативные затраты на единицу

	Деревянные рейки	Пластиковая пленка	Хлопчатобумажный жгут

Модель «Проф»	2,0 м	2,5 м	5,0 м
Модель «Спорт»	1,5 м	2,0 м	4,0 м

Таблица 12.5

Сметный расчет потребности в основных материалах для производства

	Деревянные рейки	Пластиковая пленка	Хлопчатобумажный жгут
Модель «Проф»	м	350 000 м	700 000 м
Модель «Спорт»	м	1 280 000 м	2 560 000 м
Итого	м	1 630 000 м	3 260 000 м

Таблица 12.6

Прогноз величины складских остатков материальных ценностей на 3-й квартал

Основные материалы	Деревянные рейки	Пластиковая пленка	Хлопчатобумажный жгут
на начало квартала	138 000 м	138 м	260 м
на конец квартала	123 000 м	106 м	200 м
Незавершенное производство	Модель «Проф»	Модель «Спорт»	
на начало квартала	1660 ед.	7770 ед.	
на конец квартала	1660 ед.	7770 ед.	
Готовая продукция			
на начало квартала	40 000 ед.	160 000 ед.	
на конец квартала	80 000 ед.	400 000 ед.	

Таблица 12.7

Смета затрат на приобретение материалов

	Деревянные рейки (тыс. м)	Пластиковая пленка (тыс. м ²)	Хлопчатобумажный жгут (тыс. м)
Потребность (табл. 12.5)		1630	3260
+ остаток на конец (табл. 12.6.)		106	200
Всего необходимо		1736	3460
– остаток на начало		138	260
Необходимо купить		1598	3200
Цена за 1 м	\$0,12	\$0,06	\$0,02
Итого затраты на приобретение (тыс. долл.)	\$147	\$96	\$64
Всего затраты на приобретение материалов (тыс. долл.)			\$307

Таблица 12.8

Смета продаж

	Модель «Проф»	Модель «Спорт»
--	---------------	----------------

Объем продаж (тыс. шт.)		
Цена реализации	\$1,60	\$0,90
Выручка		
Итого выручка	\$	

Таблица 12.9

Смета расходов на материалы

	Модель «Проф»	Модель «Спорт»
Объем продаж (<i>тыс. шт.</i>)		
Затраты на материалы на шт. (табл. 12.1)		
Затраты на материалы в реализации		
Итого затраты на материалы (<i>тыс. долл.</i>)	\$201	

Таблица 12.10

Смета расходов на заработную плату основных производственных рабочих

Показатели	Модель «Проф»	Модель «Спорт»
Объем продаж (тыс. шт.)	100	400
Заработная плата на шт. (табл. 12.1)	\$0,12	\$0,06
Затраты на заработную плату в реализации	\$12	\$24
Итого затраты на заработную плату	\$36	

Таблица 12.11

Смета накладных расходов

Показатели	Модель «Проф»	Модель «Спорт»
Объем продаж (тыс. шт.)	100	400
Накладные расходы на шт. (табл. 12.1)	0,18	0,09
Накладные расходы в реализации	\$18	\$36
Итого затраты на накладные расходы	\$54	

Таблица 12.12

Плановый отчет о прибылях и убытках

(тыс. долл.)

Показатель		
Выручка от реализации		
затраты на материалы		
затраты на заработную плату рабочих		
накладные расходы (производственные)		
Итого производственная себестоимость реализованной продукции		
Валовая прибыль		
Расходы по реализации		
Административные расходы		
Итого внепроизводственные расходы		
Прибыль от реализации		
Рентабельность продаж		

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: «Финансы и статистика», 2002.
2. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2004.
3. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2005.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Минск Москва: ИП «Экоперспектива», 1997.
5. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: «Бухгалтерский учет», 1996.
6. Палий В.Ф., Суздальцева Л.П. Техничко-экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности машиностроительных предприятий. – М.: Машиностроение, 1989.
7. Жак Ришар. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М: «ЮНИТИ», 1997.
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1990.
9. Кондаков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит, 2 изд. – М: Перспектива, 1994.
10. Майкл Бромович. Анализ экономической эффективности капитальных вложений. – М.: ИНФРА-М, 1996.
11. Рей Вандер Вил, Виталий Палий и др. Управленческий учет. – М.: ИНФРА-М, 1997.
12. Барнгольц С.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. – М.: Финансы и статистика, 1984.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Занятие 1. Тема: «Сущность экономического анализа»	3
<i>Задачи</i>	6
<i>Тесты</i>	7
Занятие 2. Тема «Методы экономического анализа»	11
<i>Задачи</i>	16
<i>Тесты</i>	19
Занятие 3. Тема «Анализ выпуска продукции»	23
<i>Задачи</i>	24
Занятие 4. Тема: «Анализ использования основных производственных фондов»	26
<i>Задачи</i>	29
<i>Тесты</i>	31
Занятие 5. Тема «Анализ использования трудовых ресурсов»	33
<i>Задачи</i>	35
<i>Тесты</i>	38
Занятие 6. Тема «Анализ себестоимости продукции»	41
<i>Задачи</i>	43
<i>Тесты</i>	45
Занятие 7. Тема «Анализ прибыли»	48
<i>Задачи</i>	50
<i>Тесты</i>	53
Занятие 8. Тема: «Анализ эффективности и деловой активности деятельности фирмы»	55
<i>Задачи</i>	56
<i>Тесты</i>	58
Занятие 9. Тема «Анализ финансовой устойчивости фирмы»	61
<i>Задачи</i>	64
<i>Тесты</i>	69
Занятие 10. Тема: «Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет»	71
<i>Задачи</i>	72
Библиографический список	75

Люблю книги
ljubljuknigi.ru



yes
I want morebooks!

Покупайте Ваши книги быстро и без посредников он-лайн - в одном из самых быстрорастущих книжных он-лайн магазинов!
Мы используем экологически безопасную технологию "Печать-на-Заказ".

Покупайте Ваши книги на
www.ljubljuknigi.ru

Buy your books fast and straightforward online - at one of the world's fastest growing online book stores! Environmentally sound due to Print-on-Demand technologies.

Buy your books online at
www.ljubljuknigi.ru

OmniScriptum Marketing DEU GmbH
Bahnhofstr. 28
D - 66111 Saarbrücken
Telefax: +49 681 93 81 567-9

info@omniscrptum.com
www.omniscrptum.com

OMNIScriptum



