

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра экономического анализа

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

(для студентов, обучающихся по направлению подготовки
08.01.00 «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение»

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр)

(часть 1)

КРАСНОДАР 2014

Экономический анализ: Методическое пособие к практическим занятиям по дисциплине «Экономический анализ». // Л.И. Смирнова, О.В. Щербатов – Краснодар: КубГАУ, 2014. – 36 с.

Одобрено методической комиссией Учетно-финансового факультета.
Протокол № от . 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|---|
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ | 6 |
| Практическое занятие 1 Концепция экономического анализа | 6 |
| Практическое занятие 2-3 Методы, приемы и способы экономического анализа. Методы детерминированного факторного анализа | 7 |
| Практическое занятие 4-5 Анализ в системе маркетинга | 9 |
| Практическое занятие 6 Анализ производственных ресурсов и эффективности их использования. | 13 |
| Практическое занятие 7-8 Анализ технической оснащенности производства и эффективности использования основных средств | 15 |
| Практическое занятие 9 Анализ и управление объемом производства и продаж (сельскохозяйственной продукции). | 18 |
| Практическое занятие 10 Анализ расходов и себестоимости продаж. Маржинальный анализ. Анализ безубыточного уровня предпринимательской деятельности. | 19 |
| Практическое занятие 11- 12 Анализ финансовых результатов коммерческой деятельности Анализ доходов и расходов. Факторный анализ прибыли от продаж | 24 |
| Практическое занятие 13 Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов. Методы оценки инвестиционных проектов. | 27 |
| Практическое занятие 14-16 Оценка финансового состояния коммерческой организации и методы его анализа. Анализ имущества и источников его образования. Анализ ликвидности и платежеспособности. Анализ финансовой устойчивости | 27 28 28 29 31 |
| Практическое занятие 17 Методы комплексной оценки эффективности деятельности коммерческой организации | 32 |
| ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ | 35 |

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время экономический анализ интенсивно развивается. Цель составления пособия – помочь студентам освоить методы экономического анализа, дать представление о методике и этапах анализа, ознакомить со сложными проблемами управленческого и финансового анализа, раскрыть их содержание и практические возможности.

Дисциплина «Экономический анализ» относится к вариативной части основной образовательной программы, устанавливаемой вузом (В.3.2.3). Изучается в рамках профессионального цикла подготовки бакалавра.

Дисциплина «Экономический анализ» обеспечивает инструментарий формирования наиболее важных компетенций. После изучения материалов дисциплины бакалавры должны:

знать

- закономерности хозяйственного процесса, социально-значимые проблемы и движущие силы;
- основные методы, способы сбора, переработки информации управленческого и финансового анализа;
- порядок использования выводов экономического анализа в управлении;

уметь:

- формировать информацию, необходимую для проведения анализа;
- ориентироваться в выборе методов и приемов проведения экономического анализа;
- выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- формулировать выводы и научно обосновывать предложения по результатам исследований;

- использовать отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет;
- на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
- провести финансовый анализ организации на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

владеть:

- методикой проведения экономического анализа;
- навыками самостоятельной аналитической работы;
- персональным компьютером и навыками использования основных прикладных программ:

Методическое пособие содержит задания эффективного использования ресурсного потенциала организации, уделено внимание методике анализа себестоимости продукции, прибыли и рентабельности, определению эффективности инвестиционных проектов, собственного и заемного капитала, альтернативному выбору управленческих решений на основе маржинального анализа. Практические задания содержат ключевые термины, задания для самостоятельного проведения экономического анализа с представлением презентаций при выполнении индивидуальных исследований.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Практическое занятие 1

Концепция экономического анализа

Ключевые термины: АНАЛИЗ, ЭКОНОМИЧЕСКИЙ, ФИНАНСОВЫЙ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ, ПРЕДМЕТ, ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ

Анализ – это инструмент познания предметов и явлений внутренней и внешней среды, основанный на разборе целого на составные части и исследовании их во взаимосвязи и взаимозависимости.

Задание 1. Раскройте вопросы к практическому занятию:

1. Место анализа в системе экономических наук. Роль анализа в управлении.
2. Предмет, цель, задачи экономического анализа. Содержание управленческого и финансового анализа их взаимосвязь и взаимозависимость.
3. Классификация видов экономического анализа. Роль и взаимодействие последующего, текущего и прогнозного анализа.
4. Принципы экономического анализа.
5. Дайте определение финансовому анализу, назовите его предмет, объекты и перечислите особенности его организации.
6. Что такое управленческий анализ, назовите его предмет, объекты и основные свойства.
7. Назовите отличия управленческого и финансового анализа.
8. В чем сущность комплексного экономического анализа?
9. Дайте характеристику взаимосвязи основных экономических показателей как базы комплексного анализа.
10. Дайте характеристику основных этапов комплексного экономического анализа.

Задание 2. Выполните тесты тема 1, (часть 2).

Практическое занятие 2-3

Методы, приемы и способы экономического анализа.

Методы детерминированного факторного анализа.

Ключевые термины: МЕТОД, ФАКТОР, ДЕТЕРМИНИРОВАННЫЙ ФАКТОРНЫЙ

АНАЛИЗ, ЭЛИМИНИРОВАТЬ, СВЯЗЬ ФАКТОРОВ

Метод экономического анализа – это совокупность приемов, подходов, способов изучения хозяйственных процессов в их динамике и статике.

Характерными особенностями методов экономического анализа являются: использование системы показателей, изучение причин изменения этих показателей, выявление и измерение взаимосвязи между ними.

В экономических исследованиях под фактором понимают условия, необходимые для проведения определенного хозяйственного процесса, а также причину, определяющую основную его черту.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т.е. может быть выражена математической зависимостью.

Связь между факторами может быть одного из следующих типов: аддитивная, мультипликативная, кратная, смешанная.

Аддитивная связь представляет собой алгебраическую сумму факторов (X_i) и имеет следующую математическую интерпретацию:

$$Y = \sum_{i=1}^n X_i = X_1 + X_2 + \dots + X_n \quad (1)$$

Мультипликативная связь представляет собой произведение факторов (X_i):

$$Y = \prod_{i=1}^n X_i = X_1 * X_2 * \dots * X_n \quad (2)$$

Кратная связь представляет собой отношение факторов и имеет вид:

$$Z = X : Y \quad (3)$$

Смешанная модель представляет комбинацию перечисленных моделей.

Сущность методов факторного анализа заключается в оценке влияния факторов на результативный показатель. При этом соблюдается следующая последовательность:

- ✓ на первом этапе выделяют факторы, определяющие уровень анализируемого показателя;
- ✓ на втором этапе устанавливают функциональную зависимость между показателем и выделенными факторами;
- ✓ на третьем этапе измеряют влияние изменения каждого фактора на изменение анализируемого показателя, выбрав способ, прием оценки;
- ✓ на четвертом этапе оформляют аналитическое заключение.

Методы детерминированного факторного анализа: индексный, цепных

подстановок; абсолютных разниц; относительных разниц; интегральный способ.

Задача детерминированного факторного анализа заключается в определении или количественной оценке влияния каждого фактора на результирующий показатель, с использованием приема элиминирования (устранения воздействия всех других).

Метод цепных подстановок заключается в определении ряда промежуточных значений результирующего показателя путем замены базисных значений факторов на отчетные. Разность промежуточных значений равна изменению результирующего показателя за счет заменяемого фактора.

Применяется при всех типах связей.

Правила использования метода: в первую очередь производится подстановка количественных факторов (а); если в модели несколько количественных и качественных показателей (в), последовательность подстановки определяется путем логического анализа.

Количество подстановок (условных показателей) на единицу меньше количества факторов, количество расчетов на единицу больше количества факторов.

Цепные подстановки в двухфакторных моделях:

$$Y_0 = a_0 * B_0$$

$$Y_{\text{усл}^1} = a_1 * B_0$$

$$Y_1 = a_1 * B_1$$

$$\Delta Y^{\text{общ.}} = Y_1 - Y_0 \quad (4)$$

$$\Delta Y^a = Y_{\text{усл}^1} - Y_0$$

$$\Delta Y^b = Y_1 - Y_{\text{усл}^1}$$

Метод абсолютных разниц изменение результирующего показателя за счет каждого фактора определяется как произведение абсолютного прироста исследуемого (количественного) фактора на базисную величину (качественного) фактора, и как произведение абсолютного прироста исследуемого (качественного) фактора на отчетную величину (количественного) фактора.

Метод применяется только в мультипликативных и смешанных моделях.

Метод абсолютных разниц в многофакторных моделях:

$$Y_0 = a_0 * B_0 * C_0;$$

$$\Delta Y^a = \Delta a * B_0 * C_0;$$

$$\Delta Y^b = \Delta B * a_1 * C_0;$$

$$\Delta Y^c = \Delta C * a_1 * B_1;$$

$$Y_1 = a_1 * B_1 * C_1;$$

(5)

$$\Delta Y^{\text{общ.}} = \Delta Y^a + \Delta Y^b + \Delta Y^c;$$

Интегральный метод позволяет получать более точные расчеты влияния факторов по сравнению с вышеизложенными методами. Для использования данного метода достаточно воспользоваться формулами:

$$\begin{aligned}\Delta y_b &= \frac{1}{2} \Delta b * (a_0 + a_1) \\ \Delta y_a &= \frac{1}{2} \Delta a * (b_0 + b_1.)\end{aligned}\quad (6)$$

Задание 1. Определите влияние факторов на изменение выручки методом цепной подстановки, если:

| | базисный год | отчетный год |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Объем работ, ед. | 40 | 55 |
| Цена за единицу работ, руб. | 350 | 400 |
| Оформите вывод. | | |

Задание 2. Определить влияние факторов на изменение стоимости услуг, методом абсолютных разниц:

| | Базисный период | отчетный период |
|---|-----------------|-----------------|
| Тариф за отопление 1м ² , руб. | 140,60 | 250,40 |
| Отапливаемая площадь, м ² | 80 | 60 |
| Сформулируйте вывод. | | |

Задание 3. Рассчитайте влияние факторов на объем продукции, используя методы: цепных подстановок, абсолютных разниц, интегральный, если:

| | Базисный период | отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| Среднегодовая численность, человек | 465 | 459 |
| Среднегодовая выработка продукции на 1 работающего, руб. | 1010 | 1200 |

Задание 4. Выполните тему 2 (часть 2)

Практическое занятие 4-5

Анализ в системе маркетинга

Ключевые термины: МИССИЯ, РАЗМЕР РЫНКА, СПРОС, ТОВАР, ПОКУПАТЕЛЬ, ЭЛАСТИЧНОСТЬ, КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ

Маркетинговый анализ - ситуационный анализ текущих маркетинговых возможностей компании.

SWOT – метод анализа заключается в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths – сильные стороны; Weaknesses – слабые стороны; Opportunities – возможности; Threats – угрозы.

Анализ сильных и слабых сторон идентифицировать конкурентоспособность организации. Анализ возможностей и рисков определяет рыночный потенциал и угрозы внешней среды.

SWOT – анализ может проводиться по организации в целом, отдельным бизнес-направлениям, отдельным рынкам, на которых компания присутствует; отдельным товарно- рыночным комбинациям и т. д.

Задание 1 Используя индивидуальные данные выполните SWOT – анализ (качественный и количественный). Результаты отразите в таблице 1.

Таблица 1 - SWOT – анализ

| Факторы | Важность (А) | Влияние (В) | Направленность влияния(С) | Степень важности А*В*С |
|---|--------------|-------------|---------------------------|------------------------|
| СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ | | | | |
| 1 Широкий ассортимент продукции | | | | |
| 2 Широкий рынок сбыта | | | | |
| 3 Гибкая система скидок | | | | |
| 4 Гибкий производственный цикл | | | | |
| 5 Молодые, перспективные кадры | | | | |
| 6 Известная торговая марка | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| СЛАБЫЕ СТОРОНЫ | | | | |
| 1 Высокие цены | | | | |
| 2 Недостаточно знаний о конкурентов | | | | |
| 3 Высокая текучесть кадров | | | | |
| 4 Затоваривание складов | | | | |
| 5 Снижение рентабельности деятельности вследствие опережающего роста издержек | | | | |
| 6 Нехватка оборотных средств для закупок, | | | | |

| | | | | |
|--------------------|---|--|--|--|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| ВОЗМОЖНОСТИ | | | | |
| 1 | Снижение ставки рефинансирования | | | |
| 2 | Рост покупательной способности рубля | | | |
| 3 | Квоты, рост таможенных пошлин | | | |
| 5 | Большой выбор поставщиков | | | |
| 6 | Появление современных технологий производства | | | |
| 7 | Контроль над затратами | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| УГРОЗЫ | | | | |
| 1 | Повышение требований к качеству товара и низким ценам | | | |
| 2 | Рост числа конкурентов | | | |
| 3 | Сезонность заказов | | | |
| 4 | Повышение цен на энергоносители | | | |
| 5 | Рост удельной энерго-материало- фондоемкости производства | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Составьте матрицу SWOT .Составьте профиль среды.

Метод составления профиля среды позволяет оценить относительную значимость для организации отдельных факторов среды.

Метод составления профиля среды состоит: каждому фактору среды дается экспертная оценка:

- важности для отрасли по шкале: 3 – большая; 2- умеренная; 1 – слабая;
- влияние на организацию по шкале: 3-сильное, 2 – умеренное, 1 – слабое, 0 – отсутствует влияние;
- направленность влияния по шкале: + 1 – позитивная; -1 негативная.

Далее три экспертные оценки перемножаются и получают интегральную оценку, показывающую степень важности фактора для организации. По ней выделяют факторы наибольшего и наименьшего внимания.

Сделайте вывод.

Задание 2 Дайте оценку конкурентоспособности на основе концепции «4Р» (таблица 2).

Конкурентоспособности на основе концепции «4Р». Суть концепции заключается в сопоставлении собственных показателей предприятия по четырем направлениям (продукт, цена, каналы сбыта, продвижение на рынке) с аналогичными показателями конкурентов. В качестве конкурентной среды следует выбрать наиболее сильных конкурентов.

Каждому оцениваемому показателю необходимо присвоить экспертную оценку от 1 до 5 баллов. Оценка 1 балл означает слабую конкурентную позицию, 5 баллов – сильную.

Таблица 2 – Оценка конкурентоспособности на основе концепции «4Р»

| Факторы конкурентоспособности | Собственное предприятие | конкуренты | |
|-------------------------------|-------------------------|------------|---|
| | | 1 | 2 |
| «1Р»- ПРОДУКТ | | | |
| Надежность | | | |
| Срок службы | | | |
| Безопасность | | | |
| Торговая марка | | | |
| Ремонтопригодность | | | |
| Ассортимент | | | |
| Экономичность | | | |
| Сумма | | | |
| «2Р» - ЦЕНА | | | |
| Оптовая | | | |
| Розничная | | | |
| Виды скидок | | | |
| Условия расчетов | | | |
| Сумма | | | |
| «3Р» -КАНАЛЫ СБЫТА | | | |
| Степень охвата рынка | | | |
| Регионы сбыта | | | |

| | | | |
|-----------------------------|--|--|--|
| Эффективность сбытовой сети | | | |
| Сумма | | | |
| «4Р» - ПРОДВИЖЕНИЕ НА РЫНКЕ | | | |
| Каналы рекламы | | | |
| Бюджет рекламы | | | |
| Связи с общественностью | | | |
| Сумма | | | |

Сделайте вывод.

Практическое занятие 6

Анализ производственных ресурсов и эффективности их использования.

Анализ трудовых, материальных ресурсов, основных средств, оценка влияния использования производственных ресурсов на объем продаж.

Ключевые термины: СРЕДСТВА ТРУДА, ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ЖИВОЙ ТРУД, ПОКАЗАТЕЛИ ИНТЕНСИВНОСТИ И ЭКСТЕНСИВНОСТИ, ИНТЕНСИФИКАЦИЯ

Интенсификация – повышение интенсивности производства путем более полного использования ресурсного потенциала за счет повышения производительности труда, отдачи основных средств, улучшения использования материалов. Алгоритм анализа интенсификации производства представлен в три этапа.

Выполняя этапы-задания воспользуйтесь таблицей 1

Продукция создается тремя производственными факторами (R): средствами труда, предметами труда и живым трудом, каждый из которых характеризуется показателями экстенсивности и интенсивности.

Формула продажи продукции имеет вид:

$$N = OC * FO = M * MO = П * ПТ, \quad (7)$$

где

N- объем продаж;

OC- среднегодовая стоимость основных производственных средств;

FO – фондоотдача;

M- материальные ресурсы;

MO- материалоотдача;

П- персонал организации;

ПТ – производительность труда;

Этап1-Задание1- Рассчитать абсолютное отклонение, темп роста показателей. Оценить динамику качественных показателей использования производственных ресурсов. Сделайте вывод.

Таблица 1 – Показатели использования производственных ресурсов

| Показатель | 201... г. | 201..г. | Отклоне ние(+, -) | Темп роста, % |
|--|-----------|---------|----------------------|------------------|
| Общая земельная площадь, га | 43 | 43 | | |
| в том числе: | | | | |
| - сельскохозяйственных угодий, | X | x | | |
| - пашни | x | x | | |
| Среднегодовая численность работников, чел | 260 | 252 | | |
| В т ч, занятых в сельском хозяйстве, чел. | 240 | 236 | | |
| Оплата труда с начислениями, тыс. руб. | 43058 | 44028 | | |
| Материальные затраты, тыс. руб. | 166377 | 198071 | | |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 125475 | 134381 | | |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 79106 | 69523 | | |
| Выручка, тыс. руб. | 183825 | 149670 | | |
| В том числе в расчете на: | | | | |
| - одного работника, занятого в сельском хозяйстве, тыс. руб. | | | | |
| - 1 руб. оплаты труда, руб. | | | | |
| - 100 га сельхозугодий, тыс. руб. | | | | |
| Материалоотдача, руб. | | | | |
| Фондоотдача, руб. | | | | |
| Оборачиваемость оборотных средств, об. | | | | |

Этап 2-Задние 2 – По каждому производственному ресурсу определить прирост ресурса на один процент прироста продаж.

Для определения доли экстенсивности в одном проценте прироста продукции необходимо определить коэффициент соотношения темпов прироста ресурса (ΔTR %) и прироста продаж (ΔTN %):

$$K_{\text{экт.}} = \Delta TR\% : \Delta TN\%; \quad (8)$$

Сделайте вывод.

Этап 3- Задание 3. Определите влияние экстенсивности и интенсивности использования каждого ресурса на прирост продаж.

Интенсивность использования ресурсов определяется:

$$K_{\text{интен.}} = 1 - K_{\text{экт.}} \quad (9)$$

Определить влияние экстенсивности и интенсивности использования

каждого ресурса на прирост объема продаж:

а) коэффициента экстенсивности использования ресурса $\Delta N^* K_{\text{экст}}$.

б) коэффициента интенсивности использования ресурса $\Delta N^* K_{\text{интен}}$.

Сделайте вывод.

Этап 4 – Задание 4. Определить общую относительную экономию (перерасход) по каждому ресурсу. Для этого по каждому ресурсу необходимо рассчитать разность между значением ресурса в отчетном году и значением величины ресурса базисного года, скорректированного на темп роста объема продаж.

Этап 5 – Задание 5 – Комплексная оценка интенсификации хозяйственной деятельности осуществляется на основе анализа динамики показателя общей ресурсоотдачи. Вначале определяют общие затраты по всем ресурсам как сумма материальных затрат, оплаты труда и амортизации. Далее рассчитывают темп роста общих затрат за период (коэффициент).

$$K_z = \sum(M+OT+Am)^1 / \sum(M+OT+Am)^0 \quad (10)$$

Затем сопоставляется коэффициент роста продаж и коэффициент динамики общих затрат:

$$K_N / K_z = K_{\text{экст}} \quad (11)$$

$$1 - K_{\text{экст}} = K_{\text{инт}} \quad (12)$$

Сделать вывод об экстенсивном и интенсивном характере использования производственных ресурсов.

Задание 6. Выполните задания тема 5(часть 2).

Практическое занятие 7-8

Анализ технической оснащенности производства и эффективности использования основных средств

Ключевые термины: ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, АКТИВНАЯ ЧАСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ, ФОНДОЕМКОСТЬ, ФОНДОРЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ФАКТОРЫ ФОНДООТДАЧИ

Задание 1- Используя данные формы №5 годового отчета. Основные средства, проанализируйте наличие, структуру и движение основных средств. Для анализа используйте таблицу 1, сделайте вывод.

Таблица 1 – Состав и структура основных средств, 20...г.

| Показатель | Наличие на начало года | | В отчетном году | | Наличие на конец года | | Изменение | |
|--|------------------------|-----------|-----------------|--------|-----------------------|-----------|-----------|---------------|
| | Тыс.руб | Уд, вес % | поступило | выбыло | Тыс.руб | Уд. Вес % | Тыс. руб. | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.Земельные участки и объекты природопользования | 47 | | X | x | 47 | | | |
| 2.ЗданияСооружения и передаточные устройства | 30616 | | 500 | - | 31116 | | | |
| 4.Машины и оборудование | 95649 | | 1206 | 2199 | 94656 | | | |
| 5.Транспортные средства | 7609 | | - | - | 7609 | | | |
| 6.Производственный и хозяйственный инвентарь | 707 | | - | - | 707 | | | |
| 7.Рабочий скот | - | | - | - | - | | | |
| 8.Продуктивный скот | - | | - | - | - | | | |
| 9.Многолетние насаждения | - | | - | - | - | | | |
| 10.Другие виды основных средств | - | | - | - | - | | | |
| Итого | 134628 | | 1706 | 2199 | 134135 | | | |

Задание 2. На основе данных годового отчета (справки к форме 6- АПК, ф. 5-АПК, раздела 9 ф.9-АПК, форма №5 «Пояснение к бухгалтерскому балансу») проанализируйте обобщающие показатели обеспеченности основными средствами. Для анализа используйте таблицу 2.

Таблица 2 - Анализ обеспеченности основными средствами

| Показатели | 20...го д | 20... год | Изменение | |
|---|-----------|-----------|------------|---|
| | | | абсолютное | % |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 125475 | 134381 | | |
| Энергетическая мощность, тыс. кВт/час. | 4104 | 3055 | | |
| Среднегодовая численность персонала, человек | 240 | 236 | | |
| Площадь с\х угодий, га | 43 | 43 | | |
| Фондообеспеченность, тыс.руб | | | | |
| Энергообеспеченность | | | | |
| Фондовооруженность | | | | |
| Энерговооруженность | | | | |

Вывод:

Задание 3. Оцените показатели движения, годности основных средств, используйте ряд следующих, наиболее информативных показателей:

1. Доля активной части основных средств (da) рассчитывается как отношение стоимости активной части основных средств к стоимости основных средств;
2. Коэффициент износа (кизн) как отношение накопленного износа (амортизации) * к первоначальной стоимости основных средств;
3. Коэффициент обновления (кобн) как отношение стоимости поступивших (новых) за период основных средств к стоимости основных средств на конец периода;
4. Коэффициент ввода (кввода) как отношение поступивших за период основных средств к основным средствам на конец года;
5. Коэффициент выбытия (квыб) рассчитывается как отношение стоимости выбывших за период основных средств к стоимости основных средств на начало периода.

*На начало года накопленная амортизация основных средств = 74918 тыс.руб, на конец года = 82312 тыс. руб.

Задание 4. Проведите анализ эффективности использования основных средств, заполнив таблицу 3.

Таблица 3 - Эффективность использования основных средств

| Показатели | 20 .. год | 20 ... год | Изменение | |
|--|-----------|---------------|---------------------|---|
| | | | абсолютное (+,-) | % |
| Выручка, тыс. руб. | 183825 | 149670 | | |
| Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | 2319 | -40639 | | |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 125475 | 134381 | | |
| Доля активной части фондов, % | 76,7 | 76,2 | | |
| Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача) - общая - активной части | | | | |
| Коэффициент закрепления основных средств (фондоёмкость) | | | | |
| Фондорентабельность,% | | | | |

Сформулируйте вывод.

Задание 5 – Проведите факторный анализ фондоотдачи (ФО), рассчитайте влияние факторов первого уровня: изменения доли активной части (da) и изменения фондоотдачи активной части основных средств (ФОа):

$$\Delta \text{ФО} = da * \text{ФОа} \quad (13)$$

Установите зависимость фондоотдачи от производительности труда (Пт) и фондовооруженности работников (Фв):

$$\text{ФО} = \text{Пт} : \text{Фв} \quad (14)$$

По результатам анализа подготовьте заключение о состоянии основных средств, качественном изменении их за истекший период, выработайте рекомендации по повышению эффективности использования.

Задание 6. Выполните тесты тема 6, (часть 2). Контроль вопросов для самопроверки.

Практическое занятие 9

Анализ и управление объемом производства и продаж (сельскохозяйственной продукции).

Ключевые термины: УРОЖАЙНОСТЬ, ПРОДУКТИВНОСТЬ, ВАЛОВОЙ СБОР, УРОВЕНЬ ТОВАРНОСТИ, РЕЗЕРВ

Задание 1- Рассчитать влияние факторов на изменение объема продаж продукции (таблица 1).

Таблица 1 – Факторный анализ выполнения плана продаж продукции

| Вид продукции | Объем производства продукции, ц | | Уровень товарности, % | | Объем продаж, ц | | Отклонение от плана, ц | | |
|------------------|---------------------------------------|------|--------------------------|------|--------------------|------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | План | Факт | План | Факт | План | факт | общее | в т.ч. за счет | |
| | | | | | | | | Объема произво дства | Уровня товарно сти |
| Зерно | 3360 | 3600 | 89,0 | 91,0 | | | | | |
| Молоко | 5400 | 6300 | 55,5 | 50,0 | | | | | |
| КРС | 308 | 330 | 98,0 | 99,0 | | | | | |
| | | | | | | | | | |

Сформулируйте вывод.

Задание 2- Проанализируйте качество реализованной продукции, определите потери (-) или выигрыш (+) по видам продукции.

Таблица 2 – Анализ качества реализованной продукции

| Вид продукции | Реализовано продукции | | Потери (-), выигрыш (+) | |
|---------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|---|
| | Фактическая масса, т | Зачетная масса, т | тонн | % |
| Зерно | 1140 | 1120 | | |
| Молоко | 4050 | 3990 | | |
| КРС | 346,5 | 341,5 | | |

Задание 3- Определите резервы увеличения объема продаж продукции

Таблица 3 - Резервы увеличения объема продаж продукции

| Вид продукции | Резерв увеличения производства, т | Возможный уровень товарности, % | Резерв в увеличении объема продаж, т | Повышение качества продукции, т | Потери при хранении, т | Всего резервов, т |
|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|
| Зерно | 1248,6 | 95 | | | 100 | |
| Молоко | 597,6 | 85 | | | х | |
| КРС | 100,0 | 100 | | | х | |

Сформулируйте вывод.

Задание 4- Выполните задания по теме 7 (часть 2).

Практическое занятие 10

Анализ расходов и себестоимости продаж. Маржинальный анализ.
Анализ безубыточного уровня предпринимательской деятельности.

Ключевые термины: РАСХОДЫ, ИЗДЕРЖКИ, СЕБЕСТОИМОСТЬ, МАРЖИНАЛЬНЫЙ ДОХОД, БЕЗУБЫТОЧНОСТЬ

В условиях конкуренции возрастает роль себестоимости как основного фактора образования прибыли.

Цель маржинального анализа – определение объема выпуска, обеспечивающего безубыточную деятельность.

Маржинальный анализ – анализ, основанный на использовании предельных величин для исследования экономических процессов, достижения максимальной предельной полезности. Методика анализа базируется на изучении соотношения между тремя группами показателей: издержками, объемом производства и прибылью и прогнозировании величины каждого показателя при заданных значениях других.

Точку безубыточности для однопродуктового производства, определяют используя формулы:

Точка безубыточности (в натуральном измерении):

$$T = a / (p - v), \quad (15)$$

где

T – точка безубыточности

a – постоянные затраты в денежных единицах;

p – цена реализации единицы продукции;

v – удельные переменные затраты (на единицу продукции)

$cont = p - v$ – величина удельного вклада на единицу продукции;

Точка безубыточного объема продаж (в стоимостном выражении):

$$T = S * a : Cont \quad (16)$$

где

$Cont = (p - v) * Q$ – (величина полного вклада), маржинальный доход

S – величина выручки

Чтобы определить критический уровень цены ($p_{критич}$) и критический уровень суммы постоянных затрат ($a_{критич}$) используют формулы:

$$p_{критич} = a / Q + v, \quad (17)$$

где

Q – объем реализации в натуральном измерении

$a_{критич} = Q * (p - v)$

Фактический (расчетный) уровень цены должен быть выше критического, а допустимая величина постоянных затрат ($a_{критич}$) не должна превышать величину маржинального дохода, иначе предприятие понесет убытки.

Задание 1- выполните тесты:

1 Расходы на организацию производства и управление в себестоимости продукции - это:

- а) косвенные расходы
- б) прямые расходы;
- в) переменные расходы

2 Маржинальный доход определяется:

- а) вычитанием суммы постоянных расходов из выручки от реализации без НДС и акцизов.
- б) вычитанием суммы переменных расходов из выручки от реализации без НДС и акцизов;
- в) вычитанием из прибыли суммы налогов;

3 По степени зависимости от изменения объема реализации затраты делятся на :

- а) переменные и постоянные
- б) прямые и косвенные
- в) основные и накладные

4. Критический объем продукции определяется отношением:

- а) постоянных затрат к выручке от реализации
- б) переменных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции
- в) постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции

5. В случае роста переменных затрат на единицу продукции критический объем продаж:

- а) возрастет;
- б) снизится;
- в) не изменится

6. Маржинальный доход включает следующие элементы:

- а) переменные расходы + прибыль;
- б) Производственные постоянные расходы + прибыль;
- в) Все постоянные расходы + прибыль;

7. К объектам анализа себестоимости продукции относятся:

- а) полная себестоимость товарной продукции;
- б) затраты на рубль товарной продукции;
- в) выявление резервов трудовых затрат
- г) себестоимость отдельных видов продукции:

8. Расходы, величина которых изменяется пропорционально изменению объема производства, называются:

- а) косвенными:
- б) переменными:
- в) внеплановыми
- г) постоянными:

9 Рост переменных затрат может происходить в результате:

- а) роста производства продукции:
- б) изменения организационной структуры:

10. Уровень затрат на рубль товарной продукции:

- а) (себестоимость реализованной продукции)/ (стоимость реализованной продукции)
- б) (стоимость реализованной продукции)/ (себестоимость реализованной продукции):
- в) (уровень затрат в плановых ценах) / (уровень затрат в фактических ценах):

11. Рост постоянных расходов может происходить в результате:

- а) повышения цен на реализуемую продукцию:
- б) увеличения натурального объема реализации
- в) повышения окладов работникам:

12. Классификация затрат на производство по экономическим элементам позволяет:

- а) оценить материалоемкость, фондоемкость трудоемкость производства:
- б) исчислить проценты, уплаченные по кредитам банка:
- в) установить цену на изделие:

13. Классификация затрат на производство по статьям калькуляции позволяет:

- а) оценить материалоемкость, фондоемкость трудоемкость производства:
- б) исчислить проценты, уплаченные по кредитам банка:
- в) установить цену на изделие:
- г) рассчитать себестоимость единицы изделия:

14. Снижение уровня управленческих и коммерческих расходов ... прибыль от продаж:

- а) увеличивает
- б) уменьшает
- в) не влияет на

Задание 2 - Чему будет равен критический объем. Если цена реализации – 36 руб., удельные переменные затраты – 14 руб., постоянные затраты за период – 3960 руб.

Задание 3 - Сколько единиц произведенной и реализованной продукции обеспечат получение прибыли в размере 1540 руб. (данные задания 1).

Задание 4 - Используя данные задания 1 определите, какую необходимо установить цену реализации, чтобы, продав 200 ед. продукции, получить прибыль в сумме 1800 руб.

Задание 5- Если организация планирует реализовать 195 изделий (данные задания 1), то прибыль составит...

Задание 6 - Обоснуйте структуру продаж продукции на основе маржинального дохода. Сделайте вывод.

Оптимизация структуры продаж продукции является важнейшим источником увеличения суммы прибыли. Для этого рассчитайте среднюю величину доли маржинального дохода используя формулу:

$$(p-v): p \cdot U_{di} \quad (18)$$

с учетом вариантов возможной структуры реализации таблица 1.

Таблица 1 – Данные для расчета доли маржинального дохода с учетом структуры реализованной продукции

| Продукция | Отпускная цена, руб. (p) | Удельные переменные затраты руб. (v) | Удельный вес (U_{di}), % | |
|-----------|-----------------------------|---|------------------------------|-----------|
| | | | 1 вариант | 2 вариант |
| А | 7,50 | 3,50 | 50 | 60 |
| Б | 6,40 | 1,10 | 20 | 15 |
| В | 8,20 | 4,10 | 30 | 25 |
| Итого | | | | |

Выручка составила 1000 руб, постоянные расходы 300 руб.

Рассчитайте влияние доли маржинального дохода на величину прибыли по формуле:

$$P = S \times D_u - a, \quad (19)$$

где

D_u – удельный вес маржинального дохода в выручке от продаж продукции для искомых вариантов.

Предпочтение отдается варианту, позволяющему максимально увеличить абсолютную величину прибыли.

Вопросы для самопроверки:

- 1 Какую роль играет анализ бизнес-процессов в минимизации затрат и себестоимости продукции?
- 2 Как классифицируются затраты организации.
- 3 Какова взаимосвязь между затратами, издержками и расходами?
- 4 Есть ли отличие между полной себестоимостью и производственной себестоимостью.
- 5 Как провести факторный анализ себестоимости продаж?
- 6 Как рассчитать затраты на 1 руб. продаж?
- 7 Выполните задания по теме 8 (часть 2).

Практическое занятие 11-12

Анализ финансовых результатов коммерческой деятельности
Анализ доходов и расходов. Факторный анализ прибыли от продаж

Ключевые термины: ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Задание 1- Проведите горизонтальный и вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках, используйте таблицу 1

Таблица 1– Доходы, расходы, прибыль

| Показатели | 20...г. | 20...г. | 20...г. | Темп роста, % | |
|--|---------|---------|---------|--------------------|----------------------|
| | | | | 20... к 20...г. | 20...г. к 20...г. |
| Всего доходы. тыс. руб. в том числе выручка от продаж, | | | | | |
| Всего расходы, тыс. руб. в том числе себестоимость продаж продукции, . | | | | | |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | | | | | |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | | | | | |
| Доходы на 1 руб. расходов | | | | | |
| Затраты на 1 руб. продаж, руб. | | | | | |

Задание 2 – Проанализируйте влияние факторов на прибыль от продаж
таблица 2,

Сделайте вывод.

Таблица 2 – Факторный анализ прибыли от реализации основных видов продукции

| В ид про дук ции | Объем продаж | | Цена реа- лизации | | Себестоим ость, руб. | | Прибыль | | Отклонение, тыс. руб. за счет: | | | |
|------------------------------|-----------------|--|----------------------|--|-------------------------|--|---------|--|-----------------------------------|--------------------------|-----------|---------------------------|
| | | | | | | | | | Об- щее | Объ ема про даж | Це- ны | себе стои мос ти |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Анализ доходности деятельности

Задание 3 – Проанализируйте эффективность финансовых результатов деятельности таблица 3

Таблица 3 – Эффективность финансовых результатов деятельности

| Показатель | Анализируемый период | | | Темп роста, % |
|--|----------------------|--------|--------|---------------------|
| | 200... | 200... | 200... | |
| 1. Выручка (S) | | | | |
| 2. Себестоимость(c) | | | | |
| 3. Валовая прибыль (Pit) | | | | |
| 4. Чистая прибыль (Pn) | | | | |
| 5. Коэффициент генерирования доходов (BER=Pit:A) | | | | |
| 6.Рентабельность совокупного капитала (ROA= (Pn: A) | | | | |
| 7.Рентабельность собственного капитала (ROE= Pn : E) | | | | |
| 8. Фондорентабельность (Pn:So) | | | | |
| 9.Рентабельность продаж: -валовая маржа (Pit:S)(GPM) | | | | |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| -операционная маржа - чистая маржа (коэффициент рентабельности основной деятельности) (Pn:S) | | | | |
|---|--|--|--|--|

Задание 4 - Используя факторную модель «DuPont» оцените степень влияния факторов на рентабельность собственного капитала (ROE),

$$ROE = (Pn/S) \times (S/A) \times (A/E), \quad (20)$$

где

Pn – чистая прибыль

S - выручка от продаж

A - сумма активов

E - собственный капитал

ROE- рентабельность собственного капитала

(Pn/ S) – рентабельность продаж

(S/ A) - ресурсоотдача

(A/E) - коэффициент финансовой зависимости

Задание 5– Проведите факторный анализ рентабельности основных видов продукции, таблица 4.

Таблица 4 – Факторный анализ рентабельности основных видов продукции

| Вид продукции | Средняя цена реализации, руб. | | Себестоимость единица продукции,руб | | Рентабельность. % | | | Отклонение В том числе за счет: | | |
|---------------|-------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------|---|---|---------------------------------|------|---------------|
| | | | | | | | | общее | цены | себестоимости |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Задание 6 – Определите резервы роста прибыли и рентабельности за счет увеличения объема продаж, повышения ее качества, снижения себестоимости продукции.

Задание 7- Выполните задания по теме 9 (часть 2).

Практическое занятие 13

Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов. Методы оценки инвестиционных проектов.

Ключевые термины: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЕКТ, NPV, PY, YRR, PP, ARR, СТАВКА ДИСКОНТИРОВАНИЯ, РЕАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Цель формирование глубоких знаний по организации и методике проведения оценки эффективности инвестиционных проектов.

Критерии, используемые в анализе инвестиционной деятельности:

1 группа основана на дисконтных оценках:

- NPV- чистая текущая стоимость (приведенный эффект)
- PV – индекс рентабельности инвестиций;
- IRR – внутренняя норма рентабельности;
- MIRR- модифицированная внутренняя норма рентабельности;
- DPP – дисконтированный срок окупаемости инвестиций.

2 группа критериев, основана на учетных оценках:

- PP- срок окупаемости инвестиций;
- ARR – учетная норма рентабельности (коэффициент эффективности инвестиций).

Задание 1- Рассчитайте, какую сумму денег необходимо вложить в банк под 10% годовых, чтобы через 7 лет на счете скопилось 320 тыс. руб. для оплаты обучения в вузе.

Сформулируйте выводы.

Задание 2- Выполните задания, тесты по теме 10 (часть 2)

Практическое занятие 14-16

Оценка финансового состояния коммерческой организации и методы его анализа.(Анализ имущества и источников его образования. Анализ ликвидности и платежеспособности. Анализ финансовой устойчивости)

Ключевые термины: ЛИКВИДНОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ИМУЩЕСТВО, КАПИТАЛ

Анализ имущества и источников его образования.

Цель – оценка финансовых ресурсов организации и их размещения

Задание 1. По данным таблицы 1 проведите горизонтальный и вертикальный анализ имущества организации и источники его образования.

Таблица 1- Анализ состава и структуры имущества организации
и источников его образования

| Показатели | 20.....г. | | 20....г. | | Отклонение, +, -. | Темп роста, % |
|--|--------------|-----------|----------|-------|----------------------|------------------|
| | тыс.ру б. | % | тыс.руб. | % | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы, всего в том числе: | | | | | | |
| Основные средства | | | | | | |
| Оборотные активы, всего из них: | | | | | | |
| Материально-производственные запасы, всего в том числе: | | | | | | |
| Производственные запасы | | | | | | |
| .Незавершенное производство | | | | | | |
| . Готовая продукция | | | | | | |
| .Дебиторская задолженность | | | | | | |
| .Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Прочие оборотные активы | | | | | | |
| Общая сумма имущества | | | | | | |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | | | | | | |
| Заемные и привлеченные средства, всего из них: | | | | | | |
| Долгосрочные обязательства | | | | | | |
| Краткосрочные обязательства, всего в том числе: | | | | | | |
| -Кредиты банков | | | | | | |
| -.Кредиторская задолженность | | | | | | |
| Сумма источников | | 100, 0 | | 100,0 | | |

Сформулируйте вывод.

Задание 2 – Для оценки производственного потенциала организации. Определите наличие, динамику и удельный вес производственных активов в общей стоимости имущества (данные ф. 1) таблица 2

Таблица 2 - Анализ производственных активов, тыс.руб.

| Показатели | 200... г. | 20...г. | Отклоне ние +, - |
|---|--------------|---------|------------------------|
| Основные средства | | | |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | | |
| Животные на выращивании | | | |
| Затраты в незавершенном производстве | | | |
| Расходы будущих периодов | | | |
| Всего производственных активов | | | |
| Общая стоимость имущества | | | |
| Удельный вес производственных активов в общей стоимости имущества | | | |

Сформулируйте вывод

Анализ ликвидности и платежеспособности

Цель – дать оценку финансового состояния организации с позиции краткосрочной перспективы по показателям ликвидности и платежеспособности.

Задание 1- Рассчитайте величину собственных оборотных средств (WC) – основного абсолютного показателя ликвидности и платежеспособности, дайте оценку изменениям.

Таблица 1- Расчет величины собственных оборотных средств

| Собственные оборотные средства предприятия | 20...г. | 20...г. | Отклоне ние (+, -) |
|--|---------|---------|--------------------------|
| 1. Оборотные активы | | | |
| 2.Краткосрочные пассивы (обязательства) | | | |
| 2. Итого собственных оборотных средств (стр. 1- 2) | | | |

Задание 2 - Проведите анализ ликвидности баланса (баланса платежеспособности), используя группировку активов по степени убывающей ликвидности, а пассивов – в порядке возрастания сроков их погашения (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса, 20... г.

| Актив | 20... г. | 20... г. | Пассив | 20 ...г. | 20 ...г. | Платежный излишек (+), недостаток (-) | | Процент покрытия обязательств | |
|---------------------------------------|-------------|-------------|------------------------------------|-------------|-------------|---|-------------|-------------------------------------|-------------|
| | | | | | | 20 ...г. | 20... г. | 20... г. | 20... г. |
| Наиболее ликвидные активы, А1 | | | Наиболее срочные пассивы, П1 | | | | | | |
| Быстрореал изуемые активы, А2 | | | Краткосрочн ые пассивы, П2 | | | | | | |
| Медленно реализуемые активы, А3 | | | Долгосро чные пассивы, П3 | | | | | | |
| Труднореал изуемые активы, А4 | | | Постоян ные пассивы, П4 | | | | | | |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4 . \quad (21)$$

Задание 3 – Используйте расчет трех основных аналитических коэффициентов для обобщенной оценки ликвидности и платежеспособности организации (таблица 3) Сформулируйте вывод.

Таблица 3 – Анализ коэффициентов ликвидности

| Показатель | Расчетная формула | 20 ...г. | 20... г. | Допусти мое значени е |
|---|--|-------------|-------------|--------------------------------|
| | | | | |
| Коэффициент быстрой ликвидности | (дебиторская задол- женность + денежные средства) : (краткосрочные пассивы) | | | 0,5 – 1,0 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) | (денежные средства) : (краткосрочные пассивы) | | | 0,2- 0,5 |

Анализ финансовой устойчивости

Цель – оценка финансового состояния с позиции долгосрочной перспективы.

Задание 4 - Проанализируйте источники формирования материально - производственных запасов, определите степень покрытия запасов источниками формирования и тип краткосрочной (текущей) финансовой устойчивости и ликвидности хозяйствующего субъекта.

Таблица 4 – Оценка степени покрытия материально-производственных запасов источниками формирования

| Источники формирования материально- производственных запасов | 20...г. | 20...г. | Отклонение (+.-) |
|---|---------|---------|------------------|
| Собственные оборотные средства (WC) | | | |
| Краткосрочные кредиты банков и займы (BL) | | | |
| Расчеты с кредиторами по товарным операциям (CR) | | | |
| Итого источников формирования МПЗ (JSC) | | | |
| МПЗ (Inv) | | | |
| Степень покрытия МПЗ источниками собственными оборотными средств. | | | |
| Всеми источниками | | | |

Установите тип краткосрочной финансовой устойчивости предприятия, исходя из условий:

1. Если $Inv < WC$ – абсолютная краткосрочная финансовая устойчивость,
2. Если $WC < Inv < JSC$ – нормальная краткосрочная финансовая устойчивость,
3. Если $Inv > JSC$, неустойчивое текущее финансовое положение

За. Если выполняется 3 и имеются кредиты и займы не погашенные в срок, просроченная кредиторская и дебиторская задолженность – критическое текущее финансовое положение.

Практическое занятие 17

Методы комплексной оценки эффективности деятельности коммерческой организации

Задание 1–Рассчитайте комплексный показатель финансовой устойчивости таблица 1.

Таблица 1 – Комплексная оценка динамики коэффициентов финансовой устойчивости

| Коэффициент | Нормативное значение | 20... г. | | 20... г. | | Коэффициент роста | | |
|--|----------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|----------|----------|
| | | на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | 20.. г. | 20 .. г. | 20 .. г. |
| автономии | >0,5 | | | | | | | |
| финансовой зависимости | <0,5 | | | | | | | |
| соотношения заемных и собственных средств | 0,7-1,0 | | | | | | | |
| финансирования | >1 | | | | | | | |
| маневренности собственного капитала | 0,2-0,5 | | | | | | | |
| финансовой устойчивости | >0,7 | | | | | | | |
| обеспеченности оборотных активов | >0,1 | | | | | | | |
| обеспеченности запасов | 0,6-0,8 | | | | | | | |
| соотношения мобильных и иммобилизованных средств | X | | | | | | | |
| Комплексный показатель финансовой устойчивости | X | X | X | X | X | | | |

Сделайте вывод.

Задание 2

1. Проведите рейтинговую оценку трех организаций используя матрицу исходных четырех групп показателей (таблица 2), характеризующих финансовое состояние:

- 1-я группа –эффективность хозяйственной деятельности представлена четырьмя показателями (стр. 1,2,3,4)
- 2-я группа- рыночная устойчивость представлена одним показателем (стр. 5);
- 3-я группа-ликвидность баланса представлена одним показателем (стр.6);
- 4-я группа – платежеспособность представлена одним показателем (стр.7).

Таблица 2- Матрица исходных показателей

| Показатели | Организация | | |
|---|-------------|--------|--------|
| | 1-я | 2-я | 3-я |
| 1.Рентабельность активов по чистой прибыли (коэффициент) | 0,1000 | 0,1100 | 0,1200 |
| 2.Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (коэффициент) | 0,1800 | 0,1700 | 0,1500 |
| 3.Затраты на 1 руб. продукции (коп.) | 85 | 80 | 83 |
| 4. темп приращения фондоотдачи производственных (основных и оборотных фондов) (коэффициент) | 0,993 | 1,002 | 0,1200 |
| 5. Обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами (коэффициент) | 0,40 | 0,60 | 0,80 |
| 6. Коэффициент текущей ликвидности | 2,10 | 1,90 | 2,30 |
| 7.Платежеспособность за период (год) | 1,3 | 1,1 | 1,2 |

3. В таблице 2, выделите лучший из показателей трех организаций, далее стандартизируйте показатель, путем деления каждого показателя на лучший. Результаты расчетов отразите в таблице 3.
- 4.

Таблица 3- Стандартизируемые показатели

| Показатели (x_i) | Организация (j) | | |
|-------------------------|---------------------|-----|-----|
| | 1-я | 2-я | 3-я |
| 1 | | | 1 |
| 2 | 1 | | |
| 3 | | 1 | |
| 4 | | | 1 |
| 5 | | | 1 |
| 6 | | | 1 |
| 7 | 1 | | |

4. Определите для каждой организации значение ее рейтинговой оценки по формуле:

$$P = \sqrt{k_i(1-x_{ij})^2} \quad (22)$$

т.е. находите дополнение до единицы по каждому показателю, возведите его в квадрат, умножьте на коэффициент весомости, извлеките квадратный корень.

Таблица 3-

| Показатель и (x_i) | Коэффициент (весомость и) | Организация (j) | | |
|------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----|-----|
| | | 1-я | 2-я | 3-я |
| 1 | 3 | | | 0 |
| 2 | 3 | 0 | | |
| 3 | 2 | | 0 | |
| 4 | 2 | | | 0 |
| 5 | 1 | | | 0 |
| 6 | 1 | | | 0 |
| 7 | 2 | 0 | | |
| Итого | | | | |

5. Ранжируем организации по местам в порядке убывания рейтинговой оценки таблица 4

6.

Таблица 4

| Место | Организация | Рейтинговая оценка |
|-------|-------------|--------------------|
| 1-е | | |
| 2-е | | |
| 3-е | | |

Сформулируйте вывод.

Задание 4 - Выполните задания по теме 12 (часть2).

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

- 1 Анализ как метод познания и обоснования управленческих решений. Роль, содержание анализа.
- 2 Предмет, цель, задачи, принципы экономического анализа.
- 3 Классификация видов экономического анализа. Роль и взаимодействие последующего, текущего и прогнозного анализа.
- 4 Понятие метода. Классификация приемов и способов экономического анализа.
- 5 Понятие факторного анализа, классификация факторов.
- 6 Основные свойства и модели детерминированного факторного анализа.
- 7 Способы оценки влияния факторов в детерминированном факторном анализе.
- 8 Анализ спроса на продукцию. Ценовая эластичность спроса на товар.
- 9 Анализ рынков сбыта и их доходности. Понятие «жизненный цикл» товара.
- 10 Анализ уровня урожайности сельскохозяйственных культур, продуктивности животных и факторы, определяющие их уровень.
- 11 Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа объема производства и продаж продукции. Внутрихозяйственные резервы увеличения производства сельскохозяйственной продукции.
- 12 Анализ обеспеченности материальными ресурсами.
- 13 Показатели эффективности использования материальных ресурсов.
- 14 Анализ технической оснащенности производства; возрастного состава основных фондов; жизненный цикл техники и технологии производства.
- 15 Анализ движения основных фондов. Резервы улучшения использования основных средств и показателей фондоотдачи.
- 16 Показатели оценки эффективности использования основных фондов; факторный анализ фондоотдачи.
- 17 Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа трудовых ресурсов
- 18 Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами; качественного состава и движения трудовых ресурсов;
- 19 Анализ использования рабочего времени.
- 20 Анализ производительности труда, факторы влияющие на производительность труда.
- 21 Задачи, основные направления анализа и информационное обеспечение, показатели оценки деловой активности организации.
- 22 Анализ экстенсивного и интенсивного использования ресурсов.
- 23 Комплексная оценка эффективности использования производственных ресурсов.

- 24 Оценка влияния использования производственных ресурсов на объем продаж.
- 25 Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа
- 26 себестоимости продукции и издержек обращения. Анализ общей суммы затрат на производство продукции
- 27 Анализ себестоимости отдельных видов продукции.
- 28 Методика определения величины снижения себестоимости продукции.
- 29 Показатели финансовых результатов деятельности. Резервы роста прибыли и рентабельности.
- 30 Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ прибыли в системе “директ-костинг”.
- 31 Анализ рентабельности, факторный анализ рентабельности.
- 32 Анализ функциональной связи между расходами и объемом производства продукции, безубыточного объема продаж.
- 33 Анализ безубыточности производства (математический и графический методы расчета).
- 34 Обоснование структуры товарной продукции на основе маржинального дохода.
- 35 Значение, задачи и информационное обеспечение. Методика анализа финансового состояния организации.
- 36 Анализ имущественного положения организации и источников его образования.
- 37 Понятия ликвидности и платежеспособности. Анализ ликвидности баланса по абсолютным показателям.
- 38 Коэффициентный анализ ликвидности и платежеспособности баланса.
- 39 Анализ динамики и структуры расходов организации.
- 40 Методика расчета комплексных показателей доходности и рентабельности активов, капитала и обязательств.
- 41 Анализ текущей платежеспособности и финансовой устойчивости в зависимости от степени обеспеченности запасов источниками формирования.
- 42 Оценка коэффициентов, применяемых для анализа финансовой устойчивости.
- 43 Анализ оборачиваемости оборотных активов, Оценка эффективности использования их элементов.
- 44 Задачи, основные направления анализа и информационное обеспечение, показатели оценки деловой активности организации.
- 45 Методы диагностики вероятности банкротств. Пути оздоровления субъекта хозяйствования.
- 46 SWOT –анализ(количественный, качественный).
- 47 Анализ конкурентоспособности на основе концепции «4P».

