

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И. Т. Трубилина»

**АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Рабочая тетрадь**

для студентов экономического факультета  
направления подготовки 38.03.02 Менеджмент  
направленность «Инновационный менеджмент»

Выполнил \_\_\_\_\_

Проверил \_\_\_\_\_

Краснодар  
КубГАУ  
2021

**Рецензент:**

**Ю.И. Сигидов** – профессор, зав. кафедрой теории бухгалтерского учета, д-р экон. наук

**Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:** рабочая тетрадь / Н.Ю. Мороз. – Краснодар: КубГАУ, 2021. – 74 с.

Цель издания – приобретение обучающимися навыков в области организации и проведения экономического анализа, оценки влияния инноваций на результаты хозяйственной деятельности организаций, а также обоснования оптимальных управленческих решений на основании системы экономических показателей.

Предназначена для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность «Инновационный менеджмент».

Рассмотрено и одобрено методической комиссией экономического факультета Кубанского госагроуниверситета, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2021 г.

Председатель  
методической комиссии

А. В. Толмачев

© ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный аграр-  
ный университет имени  
И. Т. Трубилина», 2021

## Введение

В современных экономических условиях аналитическое обоснование выбора управленческих решений занимает одно из ключевых мест в управлении предприятием. Активное участие экономиста в процессе обоснования и выбора управленческих решений переводит его в разряд управленческого персонала, основной смысл деятельности которого заключается в осмыслении и оценке результатов работы предприятия, что становится первоочередной базой диагностики и прогноза, то есть сопоставления возможных вариантов и условий развития, подготовки мер по сохранению и укреплению финансового и экономического благополучия предприятия. Определяющая роль в реализации данных задач принадлежит анализу и диагностике финансово-хозяйственной деятельности.

В рабочей тетради по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент направленность «Инновационный менеджмент» представлены задания к практическим занятиям, макеты таблиц по основным разделам курса программы, алгоритмы расчетов основных экономических показателей, последовательность проведения анализа полученной информации.

Выполнение практических заданий позволит обучающимся получить необходимые навыки по анализу и диагностике финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивающих инновационное развитие предприятия и являющихся базовыми для разработки и принятия обоснованных управленческих решений.

Учебной программой дисциплины предусмотрено выполнение части расчетов (для закрепления и углубления знаний методики) путем решения аналитических задач в виде самостоятельной работы обучающихся.

**Тема 1 Современные методы экономического анализа и обработки деловой информации**

*Задание 1.* Дайте определение следующим понятиям.

Экономический анализ - \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

---

Предмет экономического анализа - \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

---

Объект экономического анализа - \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

---

*Задание 2.* Укажите задачи экономического анализа.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 3.** Запишите субъекты анализа, соответствующие основным направлениям анализа

Таблица 1 – Субъекты и основные направления анализа

Субъекты анализа	Основные направления (темы) анализа
	Особенности технологического процесса, трудоемкость, себестоимость, качественные характеристики продукции, рыночная устойчивость фирмы
	Все аспекты деятельности фирмы, эффективность ее хозяйственной и финансовой деятельности
	Финансовые результаты, объекты налогообложения, платежеспособность фирмы
	Платежеспособность, кредитоспособность, ликвидность фирмы
	Качество, цены и себестоимость продукции, товаров, условия их производства, хранения, поставки, финансовое состояние фирмы
	Финансовые результаты, устойчивость финансового положения, размер дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям, распределение, т. е. направления использования прибыли
	Финансовое состояние, платежеспособность фирмы

**Задание 4.** Распределите показатели на количественные и качественные факторы: цена, себестоимость продукции, численность машин, урожайность, площадь земли и с/х угодий, производительность труда, дни, отработанные машинами, продуктивность животных, численность голов скота.

### **Метод цепных подстановок и исчисления абсолютных разниц**

*Метод цепных подстановок* (заключается в последовательной замене базисных/плановых показателей фактическими) позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объеме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде. С этой целью

определяют ряд условных показателей, количество которых на единицу меньше, чем факторов.

*Метод исчисления абсолютных разниц* используется только в мультипликативных и смешанных моделях. При его использовании величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста исследуемого фактора на базовую (плановую) величину факторов, которые находятся справа от него, и на фактическую (отчетную) величину факторов, расположенных слева от него в модели.

**Задание 5.** На основании показателей постройте структурно-логическую факторную модель валового производства продукции:

- количество отработанных дней рабочим за год;
- среднегодовая выработка одного рабочего;
- среднесписочная численность рабочих;
- среднедневная выработка одного рабочего



### Задачи

**Задача 1.** Определить влияние факторов на изменение валового сбора озимой пшеницы: 1) с помощью приема цепных подстановок; 2) с помощью приёма исчисления разниц, если известно:

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Площадь, га	2400	2150
Урожайность, ц/га	46	53

**Задача 2.** Определить влияние факторов на изменение денежной выручки методом цепных подстановок и методом исчисления разниц, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Объем производства, ц	52560	6480
Уровень товарности зерна, %	67	70
Цена за 1 ц, руб.	860	920

**Задача 3.** Определить влияние факторов на изменение объёма производства продукции при следующих условиях:

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Среднегодовая величина основных производственных средств, тыс. руб.	224700	235860
Фондоотдача, руб.	3,27	2,85

**Задача 4.** Определить влияние факторов на изменение фонда оплаты труда трактористов при сдельной оплате труда:

Показатель	По плану	По отчёту
Объём тракторных работ, усл. эт. га	5400	5520
Расценка за 1 усл. эт. га, руб.	1200	1400

**Задача 5.** Определить влияние факторов на изменение валовой продукции, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Среднегодовая численность работников, чел.	124	128
Отработано 1 работником за год в среднем, дней	234	238
Дневная производительность, руб.	1500	1400

**Задача 6.** Определить влияние среднесписочной численности, количества отработанных за год одним рабочим дней, средней продолжительности смены и среднечасовой заработной платы на фонд заработной платы

Показатель	План	Факт	Отклонение
Среднесписочная численность работников, чел.	978	1000	
Отработано за год одним рабочим, дней	240	245	
Средняя продолжительность смены, ч	8	7,8	
Среднечасовая заработная плата, руб.	2,50	2,45	
Фонд заработной платы, тыс. руб.			





**Задание 3.** Заполните пропущенные строки в таблице 2.

Таблица 2- Анализ состояния и движения основных средств

Показатель	Формула для расчета показателя		Экономический смысл
	числитель	знаменатель	
Коэффициент износа			Характеризует уровень физического износа основных средств
Коэффициент годности	Первоначальная стоимость, тыс. руб. минус износ, тыс. руб.	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	
Коэффициент обновления	Поступило за год, тыс. руб.	Первоначальная стоимость на конец года, тыс. руб.	
Коэффициент выбытия			Характеризует степень интенсивности выбытия основных средств
Коэффициент роста	Первоначальная стоимость на конец года, тыс. руб.	Первоначальная стоимость на начало года, тыс. руб.	
	Поступило за год, тыс. руб.	Выбыло за год, тыс. руб.	Характеризует степень замены основных средств
	Выбыло за год, тыс. руб.	Поступило за год, тыс. руб.	Характеризует степень интенсивности обновления основных средств



При расчете фондоотдачи наряду с собственными основными средствами учитываются и арендованные. Не учитываются основные средства, находящиеся на консервации и сданные в аренду другим организациям.

Относительная экономия использования основных средств (ОЭ):

$$ОЭ = ОС_1 - \left( ОС_0 \times \frac{В_1}{В_0} \right),$$

где  $ОС_1$  – среднегодовая стоимость основных средств в отчетном периоде;

$ОС_0$  – среднегодовая стоимость основных средств в базисном периоде;

$В_1$  – выручка в отчетном периоде;

$В_0$  – выручка в базисном периоде.

Использование основных средств считается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период.

**Задание 5.** Проанализируйте состояние и эффективность использования основных средств.

Таблица 4 - Анализ состояния и эффективности использования основных средств

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
Среднегодовая стоимость основных средств, руб.				
Прибыль от продажи				
Коэффициент износа, %				
Коэффициент годности, %				
Коэффициент обновления, %				
Коэффициент выбытия, %				
Коэффициент роста, %				
Коэффициент замены, %				
Коэффициент интенсивности обновления, %				
Удельный вес активной части в общем объеме основных средств, %				
Фондорентабельность, %				
Фондоотдача				
Фондоёмкость				
Относительная экономия (перерасход) использования основных средств	-		-	-

## Вывод

**Задание 6.** Найдите влияние факторов на изменение объема производства продукции

Таблица 5 – Влияние факторов на изменение объёма производства продукции

Показатель	20 ... г.	20 ... г.	Отклонение (+, -)
Валовая продукция в текущих ценах, тыс. руб.*			
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.			
в т. ч. активные основные средства, тыс. руб.			
Удельный вес активных основных средств в общей сумме. %			
Фондоотдача активных основных средств, руб.			
Изменение объёма производства, тыс. руб. за счёт изменения:			
- стоимости основных средств			
- удельного веса активных основных средств			
- фондоотдачи активных основных средств			

\*При расчёте показателя фондоотдачи в отдельных случаях вместо валовой продукции можно использовать выручку от продаж

**Вывод:**

**Задание 7.** Найдите влияние факторов на рентабельность основных средств

Таблица 6 - Анализ влияния факторов на рентабельность основных средств

Показатель	20... г.	20... г.	Изменение (+, -) в 20... г. в сравнении с 20... г.
Рентабельность продаж, %			
Коэффициент оборачиваемости основных средств, руб.			
Рентабельность основных средств, %			
Изменение рентабельности основных средств за счёт изменения:			
- оборачиваемости	х		х
- рентабельности продаж	х		х

**Вывод:**

**Задание 8.** Ответьте на вопросы, что означает:

Относительный прирост прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Увеличение фондоотдачи? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

«Перерасход» основных средств относительно роста продукции? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Уменьшение потребности в основных фондах? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Замедление оборачиваемости основных средств? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Задачи

**Задача 1.** Определить влияние факторов (основных производственных средств и фондоотдачи) на изменение выручки от продаж, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Среднегодовая стоимость основных производственных средств, тыс.руб.	263200	226400
Выручка от продаж, тыс. руб.	745300	897500

**Задача 2.** Определить влияние факторов (величины основных средств и выручки от продаж) на изменение фондоёмкости продукции, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Фондоотдача, руб.	5,2	4,5
Выручка от продаж, тыс.руб.	586260	523500

**Задача 3.** Определить влияние факторов на изменение фондоотдачи, если известно:

Показатель	План	Факт
Выручка от продаж, тыс. руб.	696270	742940
Фондоёмкости продукции, руб.	0,354	0,289

**Задача 4.** Определить влияние факторов на изменение фондоёмкости продукции, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Валовая продукция в сопоставимых ценах, тыс.руб.	764100	826440
Основные производственные средства, тыс.руб.	257410	365860

**Задача 5.** Определить влияние факторов на изменение размера основных производственных фондов при следующих условиях:

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Валовая продукция в текущих ценах, тыс. руб.	1135800	1351400
Фондоёмкость, руб.	0,328	0,364

**2.2 Анализ эффективности использования оборотных активов в целях повышения эффективности современной корпоративной системы управления**

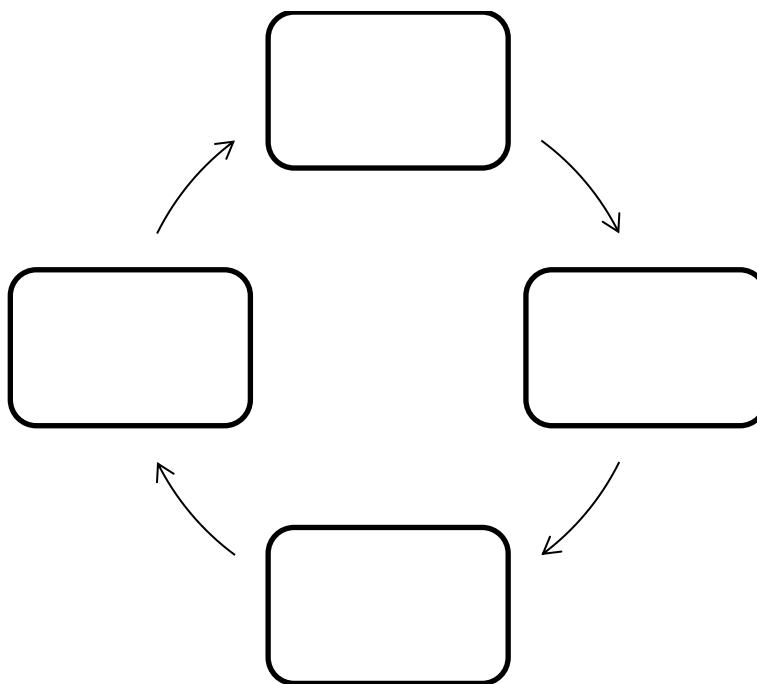
**Задание 1.** Напишите определение  
Оборотные средства – это \_\_\_\_\_

---

---

---

**Задание 2.** Заполните схему оборачиваемости оборотных активов



**Задание 3.** Ответьте на вопросы, что является:

Традиционными источниками финансирования оборотных средств??

---

---

Целью управления оборотным капиталом?

---

---

Основными направлениями ускорения оборачиваемости оборотных средств

---

---

**Задание 4.** Проведите анализ динамики и структуры оборотных активов. Определите причины их изменения и выявите их влияние на финансовое состояние.

Таблица 7 - Динамика и структура оборотных активов

Показатель	20__г.	20__г.	20__г.	Отклонение (+,-) в 20__г. по сравнению с	
				20__г.	20__г.
Оборотные активы - всего, тыс. руб.					
- в % к имуществу					
Запасы, тыс. руб.					
- в % к оборотным активам					
Налог на добавленную стоимость					
- в % к оборотным активам					
Дебиторская задолженность, тыс. руб.					
- в % к оборотным активам					
Денежные средства, тыс. руб.					
- в % к оборотным активам					
Прочие оборотные активы					
- в % к оборотным активам					

**Вывод:**



**Задание 5.** Рассчитать динамику следующих показателей: коэффициента оборачиваемости и закрепления, а также продолжительность одного оборота оборотных средств. Определить потребность в оборотных активах и их привлечение или высвобождение.

Таблица 8 - Оборачиваемость оборотных активов

Показатель	20__г.	20__г.	20__г.	Отклонение (+,-) в 20__г. по сравнению с	
				20__г.	20__г.
Выручка от продаж, тыс. руб.					
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.					
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств					
Продолжительность оборота, дней					
Коэффициент закрепления оборотных средств					
Потребность в оборотных средствах, тыс. руб.	X			X	X
Высвобождено из оборота оборотных активов, тыс. руб.	X			X	X

**Вывод**

**Задание 6.** Провести анализ влияния факторов на изменение коэффициентов оборачиваемости.

Таблица 9 - Влияние факторов на изменение оборачиваемости оборотных активов

Оборачиваемость	20__г.	Расчетная величина	20__г.	Отклонение оборачиваемости		
				всего	в том числе за счет влияния	
					стоимости активов	выручки от продаж
- оборотных активов						
- запасов						
- дебиторской задолженности						

Вывод

### **2.3 Анализ трудовых ресурсов с использованием современных методов обработки деловой информации и внедрения их в корпоративную информационную систему**

**Задание 1.** По данным формы 5 АПК рассмотреть обеспеченность организации трудовыми ресурсами и их структуру.

Таблица 10 - Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и их структура

Показатель	20...г.		20...г.		20...г.		20 ... г. в % к 20... г.
	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	
Среднегодовая численность работников – всего, чел.		100,0		100,0		100,0	
в т.ч. занятых в сельскохозяйственном производстве							

Продолжение таблицы 10

Показатель	20...г.		20...г.		20...г.		20 ... г. в % к 20... г.
	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	чел.	в % к итогу	
Рабочие постоянные							
из них:							
- трактористы- машинисты							
- операторы машинного доения							
- скотники							
Рабочие сезонные и временные							
Служащие:							
- руководители							
- специалисты							
Работники, занятые в подсобных промыш- ленных предприя- тиях							
Работники прочих видов деятельности							

**Выводы**

## Задание 2. Провести анализ использования рабочего времени

Таблица 11 - Использование рабочего времени

Показатель	20... г.	20... г.	20...г.	20... г.	В % к
				20...г.	20... г.
Среднегодовая численность работников, чел.					
Общее число отработанных всеми работниками тыс. чел.- дней					
Общее число отработанных всеми работниками тыс. чел.- часов (фактический фонд рабочего времени)					
Количество дней, отработанных одним работником за год (в среднем)					
Продолжительность рабочего дня, час.					
Максимально-возможный фонд рабочего времени, тыс. чел.-ч					
Использование рабочего времени, %					
Резерв увеличения рабочего времени, тыс. чел-ч					
Часовая производительность труда, руб.					
Резерв роста валовой продукции за счёт более полного использования рабочего времени, тыс. руб.	х	х		х	х

Выводы

**Задание 3.** Найти влияние факторов на изменение валовой продукции

Таблица 12 – Влияние факторов на изменение валовой продукции\*

Показатель	Формула расчета	20... г. базисный	20... г. отчетный	Отклонение (+,-) в 20...г. в сравнении с 20...г.
Среднегодовая численность работников ( $P$ ), чел	x			
Отработанное время за год одним работником (в среднем) ( $Bч$ ), чел.-ч.	x			
Часовая производительность труда ( $ПТ$ ), руб.	x			
Валовая продукция в текущих ценах ( $ВП$ ), тыс.руб.	x			
<i>Изменение валовой продукции за счет:</i>				
- численности работников	$(P_{отч.} - P_{баз.}) \cdot Bч_{баз.} \cdot ПТ_{баз.}$			
- отработанного времени	$(Bч_{отч.} - Bч_{баз.}) \cdot P_{отч.} \cdot ПТ_{баз.}$			
- часовой производительности труда	$(ПТ_{отч.} - ПТ_{баз.}) \cdot P_{отч.} \cdot Bч_{отч.}$			

\* Вместо валовой продукции для промышленных и торговых организаций можно использовать показатель выручки от продаж

**Выводы:**

**Задание 4.** Найти влияние факторов на трудоемкость производства основных средств

Таблица 13 – Влияние факторов на трудоемкость производства основных видов продукции

Продукция	Урожайность, ц/га (продуктивность 1 гол.), ц		Прямые затраты труда на 1 га (1 голову), чел-ч		Прямые затраты труда на 1 ц продукции ( Темк), чел-ч			Изменение трудоемкости (+,-), чел.-ч		
	20...г.	20...г.	20 ...г.	20 ...г.	20 ...г.	Расчетная величина	20...г.	всего	в т. ч. за счет изменения	
									урожайно- сти (продуктив- ности животных)	затрат на 1 га (1 голову)
1	2	3	4	5	6= 4/2	7=4/3	8=5/3	9=8- 6	10= 7- 6	11=8-7
Зерно озимых										
Кукуруза на зерно										
Сахарная свекла										
Подсолнечник										
Молоко										
Прирост живой массы крупного рогатого скота										
Прирост живой массы свиней										

Выводы:

**Задание 5.** Найти влияние факторов на изменение фонда оплаты труда

Таблица 14 - Влияние факторов на изменение фонда оплаты труда

Профессия и категории работников	Среднегодовое число работающих, чел.		Средняя оплата труда 1 работника (за год), тыс. руб.		Фонд оплаты труда, тыс. руб.		Отклонение (+,-), тыс. руб.		
	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	всего	в т. Ч. За счет изменения	
								численности работающих	среднегодовой оплаты
1	2	3	4= 6/2	5= 7/3	6	7	8=7-6	9=(3-2)x4	10=(5-4)x3
Всего и в среднем									

Выводы:

## Задачи

**Задача 1.** Определить потенциальный и фактический фонд рабочего времени, использование рабочего времени, резерв увеличения производства продукции за счет более полного использования фонда рабочего времени (в году 254 рабочих дня).

Показатель	Отчетный год
Среднегодовая численность работников, чел.	132
Количество отработанных дней 1 работником в среднем	242
Продолжительность рабочего дня, ч	7,8
Часовая производительность труда, руб.	2630
Валовая продукция, тыс. руб.	?

**Задача 2.** Определить влияние факторов на изменение валовой продукции, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Часовая производительность, руб.	?	2600
Валовая продукция, тыс. руб.	468000	?
Среднегодовая численность работников, чел.	100	93
Отработано 1 работником, дней	250	245
Продолжительность рабочего дня, ч	7,8	7,5

**Задача 3.** Определить влияние факторов на изменение трудоемкости производства 1 ц зерна пшеницы и найти резерв снижения затрат труда на производство за счет снижения трудоемкости:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Затраты труда на 1 га, чел.-ч	?	16
Урожайность, ц/га	58	64
Затраты труда на 1 ц, чел.-ч	0,207	?
Трудоемкость в передовом подразделении хозяйства, чел.-ч на 1 ц	x	0,17
Объем производства продукции, ц	x	18000

**Задача 4.** Определить влияние факторов на изменение трудоёмкости производства 1 ц молока, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Затраты труда на 1 голову, чел-час	72	75
Продуктивность 1 гол, ц	34	37

**Задача 5.** Рассчитать влияние среднегодовой заработной платы 1 работника на изменение фонда оплаты труда:

Показатель	По плану	По отчёту
Среднесписочная численность, чел.	200	214
Валовая продукция, тыс. руб.	541200	592600
Оплатоёмкость продукции, руб.	0,22	0,25



**Задача 6.** Определить влияние факторов на изменение фонда оплаты труда механизаторов при сдельной оплате труда:

Показатель	По плану	По отчёту
Объём тракторных работ, усл. эт. гГа	6740	6860
Расценка за 1 усл. эт.гГа, руб.	950	1100

**Задача 7.** Провести сравнительный анализ темпов роста производительности и оплаты труда 1 работника, определить перерасход или экономию фонда заработной платы:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовая продукция, тыс. руб.	328600	350400
Среднегодовая численность работников, чел.	140	134
Удельный вес оплаты труда в валовой продукции, %	19,0	22,0

### Тема 3 Анализ в управлении затратами, себестоимостью и эффективностью производства продукции

#### 3.1 Анализ себестоимости продукции (работ, услуг)

**Задание 1.** Запишите формулы показателей:

Себестоимость 1 ц =

Материалоотдача =

Материалоемкость =

**Задание 2.** Заполните схему факторной системы затрат на 1 рубль товарной продукции



**Задание 3.** Проанализировать динамику производственной себестоимости 1 ц основных видов продукции.

Таблица 15 - Динамика производственной себестоимости 1 ц основных видов продукции, руб.

Продукция	20...г.	20...г.	20...г.	20... г. в % к	
				20...г.	20...г.
Зерно озимых					
Кукуруза на зерно					
Сахарная свекла					
Подсолнечник					
Овощи					
Молоко					
Прирост живой массы крупного рогатого скота					
Прирост живой массы свиней					

Выводы:

**Задание 4.** Определить влияние факторов на уровень производственной себестоимости 1 ц продукции растениеводства

Таблица 16 - Влияние факторов на уровень производственной себестоимости 1 ц продукции растениеводства

Продукция	Производственные затраты на 1 га, руб.		Урожайность, ц с 1 га		Себестоимость 1 ц, руб.			Изменение себестоимости 1 ц (+,-), руб.		
	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	расчетная	20...г.	всего	в т.ч. за счет изменения	
									урожайности	затрат на 1 га
1	2	3	4	5	6=2/4	7 =2/5	8=3/5	9=8-6	10=7-6	11=8-7
Зерно озимых										
Зерно кукурузы										
Сахарная свекла										
Подсолнечник										
Овощи										
Плоды										

Выводы:

**Задание 4.** Определить влияние факторов на уровень производственной себестоимости 1 ц продукции животноводства

Таблица 17 - Влияние факторов на уровень производственной себестоимости 1 ц продукции животноводства

Продукция	Производственные затраты на 1 гол, руб.		Продуктивность 1 гол, ц		Себестоимость 1 ц, руб.			Отклонение (+,-), руб.		
	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	20...г.	расчетная	20...г.	всего	в т. ч. за счет изменения	
									продуктивности	затрат на 1 гол.
1	2	3	4	5	6=2/4	7 =2/5	8=3/5	9=8-6	10=7-6	11=8-7
Молоко										
Привес крупного рогатого скота										
Привес свиней										

Выводы:

**Задание 5.** Провести анализ материалоемкости продукции, рассчитать экономию или перерасход материальных ресурсов. Анализ можно проводить в разрезе отдельных основных видов продукции, используя данные статистической отчетности форм 9 и 13 АПК.

Таблица 18 - Показатели материалоемкости продукции

Показатель	20... г.	20... г.	20... г.	Отклонение (+, -) в 20... г. по сравнению с 20... г., (+,-)
Затраты на производство продукции – всего, тыс. руб.				
в т.ч. материальные затраты				
Валовая продукция в текущих ценах, тыс. руб.				
Материалоемкость затрат, руб.				
Материалоемкость продукции, руб.				
Коэффициент роста материалоемкости продукции	×			×
Коэффициент прироста материалоемкости	×			×
Перерасход (+) или экономия (-) затрат на материалы в результате изменения материалоемкости продукции	×			×

Выводы

## Задачи

**Задача 1.** Определить влияние факторов на изменение затрат на семена, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Расход семян, ц	520	640
Цена приобретения 1 ц семян, руб.	1800	2100

**Задача 2.** Провести факторный анализ материалоемкости валовой продукции.

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.	648200	656100
Сумма материальных затрат на производство, тыс. руб.	182600	220400

**Задача 3.** Определить отчётную урожайность и найти влияние факторов на себестоимость 1 ц семян подсолнечника при следующих условиях:

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Затраты на 1 га, руб.	14196	16640
Урожайность, ц/га	23	?
Себестоимость 1 ц условная, руб.	546	

**Задача 4.** Определить влияние затрат на 1 га и урожайности на себестоимость 1 ц озимой пшеницы, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчётный год
Затраты на производство озимой пшеницы – всего, тыс. руб.	24960	27520
Площадь посева, га	1300	1420
Урожайность, ц/га	64	57

### 3.2 Анализ эффективности производства продукции (работ, услуг)

**Задание 1.** Дайте определение следующим понятиям:

**Валовая продукция-** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Товарная продукция-** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Реализованная продукция-** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Задание 2.** Провести анализ объемов производства продукции растениеводства.

Таблица 19 - Производство основных видов продукции растениеводства, ц

Продукция	20...г.	20...г.	20...г.	20... г. в % к	
				20... г.	20...г.

Вывод:



**Задание 3.** Измерить влияние отдельных факторов на изменение производства основных видов продукции. При заполнении таблицы использовать формы № 9 и № 13 АПК

Таблица 20 - Влияние факторов на изменение объёмов производства продукции растениеводства

Наименование культуры	Площадь посева, га		Урожайность, ц/га		Валовой сбор, ц			Отклонение (+,-), ц		
	20...г.	20... г.	20... г.	20... г.	20... г.	Условная величина 7=3 x 4	20... г.	всего 9=8-6	в т. ч. за счет изменения	
									площади посева 10=7-6	урожайности 11=8-7
1	2	3	4	5	6	7=3 x 4	8	9=8-6	10=7-6	11=8-7
Озимые зерновые										
Рис										
Зернобобовые										
Кукуруза на зерно										
Сахарная свекла										
Подсолнечник										

Выводы:

**Задание 4.** Проанализировать изменение объемов производства продукции животноводства в динамике.

Таблица 21 - Производство продукции животноводства, ц

Продукция	20...г.	20... г.	20...г.	20... г. в % к	
				20... г.	20... г.
Молоко					
Прирост живой массы крупного рогатого скота					
Прирост живой массы свиней					

Выводы:

**Задание 5.** Определить влияние отдельных факторов на изменение объемов производства.

Таблица 22 - Влияние факторов на изменение производства продукции животноводства

Вид продукции	Среднегодовое поголовье, гол		Продуктивность 1 гол		Объём производства продукции, ц			Изменение объёма производства продукции (+,-), ц		
	20...г.	20... г.	20... г.	20... г.	20... г.	Условная величина	20... г.	всего	в т. ч. за счет изменения	
									поголовья	продуктивности 1 гол
1	2	3	4=6/2	5=8/3	6	7=3x4	8	9=8-6	10=7-6	11=8-7
Молоко										
Прирост живой массы крупного рогатого скота										
Прирост живой массы свиней										

Продуктивность 1 гол = Производство продукции, ц / Среднегодовое поголовье

Выводы:

## Задачи

**Задача 1.** Определить влияние факторов на изменение объёма производства зерна пшеницы и резерв роста производства за счёт урожайности, если известно:

Показатель	В прошлом году	В отчётном году
Площадь посева, га	1250	1180
Валовой сбор, ц	61250	54280
Урожайность в передовом хозяйстве, ц/га	х	50

**Задача 2.** Определить площадь посева озимой пшеницы в отчётном году и влияние факторов на изменение объёма производства продукции растениеводства:

Показатель	В прошлом году	В отчётном году
Площадь посева, га	На 200 га меньше, чем в отчётном году	?
Урожайность, ц/га	54	48
Валовой сбор, ц	?	120000
Условная величина валового сбора, ц	135000	

**Задача 3.** Определить влияние количественного фактора на изменение валового сбора, резерв увеличения производства зерна за счет увеличения урожайности до уровня передового хозяйства района, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой сбор, ц	?	12630
Площадь, га	720	850
Урожайность в анализируемом предприятии, ц/га	46	?
Урожайность в передовом подразделении, ц/га	х	49
Цена 1 ц зерна, руб.	х	960

**Задача 4.** Определить влияние факторов на изменение объёма производства кукурузы, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой сбор, ц	65400	62700
Условная величина валового сбора	57800	

**Задача 5.** Определить влияние факторов на валовой прирост живой массы крупного рогатого скота на откорме при следующих условиях:

Показатель	В базисном году	В отчётном году
Поголовье животных на откорме	640	710
Количество дней откорма животных	280	260
Среднесуточный прирост живой массы 1 головы крупного рогатого скота, г	420	390

**Задача 6.** Определить влияние факторов на изменение валового прироста живой массы свиней, резерв увеличения производства за счет сокращения падежа животных, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Продуктивность 1 гол, ц	1,8	1,7
Среднегодовое поголовье, гол.	1500	1700
Падеж свиней, гол.	x	28
Цена 1 ц живой массы свиней, руб.	x	10000

**Задача 7.** Определить влияние факторов на изменение валового прироста живой массы крупного рогатого скота, определить резерв роста производства продукции за счет роста продуктивности, если известно:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Среднегодовое поголовье, гол.	760	830
Продуктивность 1 гол., ц	3,2	?
Валовой прирост живой массы крупного рогатого скота, ц	?	3984
Продуктивность 1 гол в лучшем подразделении хозяйства, ц	x	3,5

**Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия на основе современных методов обработки деловой информации**

**Задание 1.** Установите, какая из характеристик соответствует перечисленным понятиям. Допишите недостающие понятия и сформируйте соответствующие пары.

1. Чистая прибыль	А) общий финансовый результат от обычных видов деятельности
2. Прибыль от продаж	Б) выручка от продаж минус себестоимость проданных
3.	В) валовая прибыль минус управленческие и коммерческие расходы
4.	Г) прибыль до налогообложения минус текущий налог на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств

**Задание 2.** Понятие безубыточности означает, что сумма покрывается \_\_\_\_\_

---

**Задание 3.** Заполните таблицу

Затраты	
Постоянные	Переменные

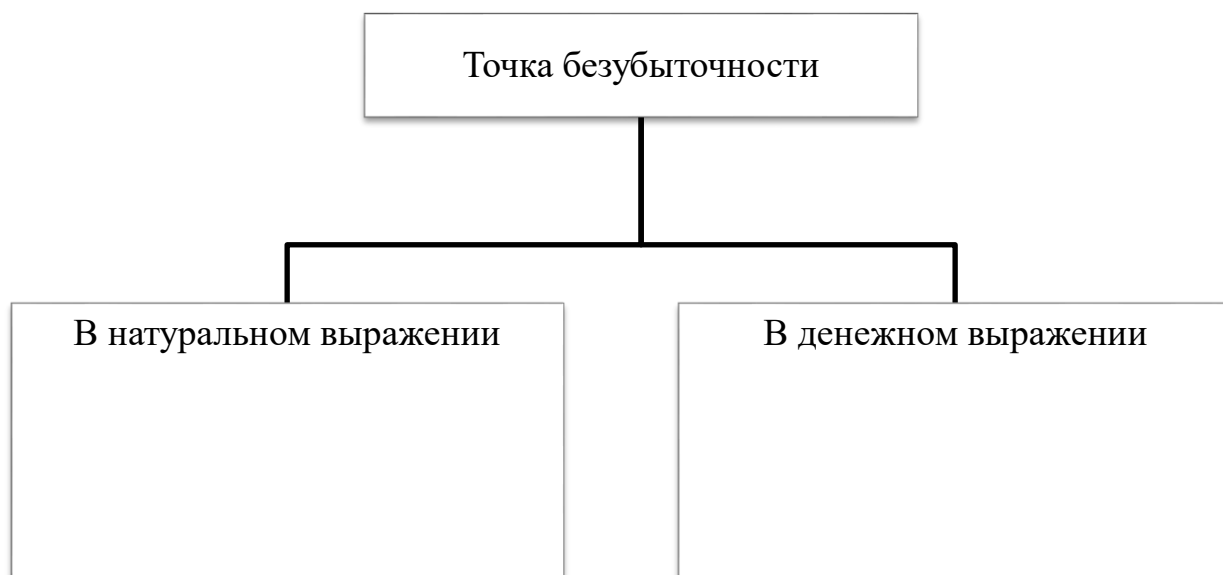
**Задание 4.** При росте объема продаж переменные затраты на единицу продукции \_\_\_\_\_

---

**Задание 5.** При снижении объемов продаж сумма постоянных затрат

**Задание 6.** \_\_\_\_\_ - это разность между ценой единицы продукции и суммой переменных издержек.

**Задание 7.** Запишите формулы точки безубыточности в натуральном и денежном выражении



**Задание 7.** Провести анализ формирования валовой прибыли, прибыли от продаж, чистой прибыли организации.

Таблица 23 - Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов, тыс. руб.

Показатель	...г.		...г.		Отклонение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	%
1. Всего доходов						
2. Выручка от продаж		*		*		
3. Себестоимость реализованной продукции		**		**		
4. Коммерческие расходы		**		**		
5. Управленческие расходы		**		**		
6. Прибыль от продаж		**		**		
7. Прочие доходы:		*		*		
-		*		*		
-		*		*		

8. Прочие расходы:		-		-		
-						
-		-		-		
9. Прибыль до налогообложения		*		*		
10. Налог на прибыль		***		***		
11. Чистая прибыль		*		*		

\* - в % к строке 1;

\*\* - в % к строке 2;

\*\*\* - в % к строке 9.

**Выводы:**



**Задание 8.** Провести маржинальный анализ затрат. Рассчитать порог рентабельности (точку безубыточности) организации. В рамках этого анализа провести распределение затрат организации на постоянные и переменные, определить маржинальный доход, точку безубыточности, запас финансовой устойчивости.

Таблица 24 - Оценка критического объёма продаж, запаса финансовой устойчивости и операционного рычага

Показатель	20...г.	20 ...г.	Изменение, (+,-)
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.			
в т. ч. постоянные расходы			
переменные расходы			
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Маржинальный доход, тыс. руб.			
Удельный вес маржинального дохода в выручке, %			
Точка безубыточности организации, тыс. руб.			
Запас финансовой устойчивости, тыс. руб. %			
Операционный рычаг			

Вывод

**Задание 9.** Проанализировать показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность организации), отраженные в таблице. Сделать выводы о причинах изменения показателей. Охарактеризовать влияние эффективности использования имущества и средств на финансовое состояние организации.

Таблица 25 - Рентабельность (прибыльность) организации

Показатель	... г.	... г.	... г.	Отклонение ... г. от	
				... г.	... г.
Общие показатели					
Рентабельность продаж					
Чистая рентабельность продаж					
Экономическая рентабельность					
Рентабельность собственного капитала					
Частные показатели					
Рентабельность реализованной продукции (затратоотдача)					
Рентабельность оборотных активов					
Рентабельность перманентного капитала					

Выводы:

**Задание 10.** Оценить влияние факторов на изменение рентабельности собственного капитала, используя модель фирмы Дюпон. На рентабельность собственного капитала (Рск) оказывают влияние два фактора: оборачиваемость собственного капитала - количественный фактор и рентабельность продаж по чистой прибыли - качественный фактор. Их взаимосвязь можно выразить следующей формулой:

$$\text{Рск} = \text{Оборачиваемость собственного капитала} \times \text{рентабельность продаж по чистой прибыли} \times 100\%$$

Таблица 26 - Влияние факторов на изменение рентабельности собственного капитала

Показатель	...г.	...г.	Отклонение
Оборачиваемость собственного капитала			
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %			
Рентабельность собственного капитала, %			
Изменение рентабельности собственного капитала - всего	X	X	
в том числе за счет:			
- оборачиваемости собственного капитала	X	X	
- рентабельности продаж по чистой прибыли	X	X	

Выводы:

**Задание 11.** Организация рассматривает инвестиционный проект – приобретение новой техники. Ее стоимость – 15 млн. руб. Срок эксплуатации – 5 лет, износ оборудования исчисляется по методу линейной амортизации. Суммы, вырученные от ликвидации оборудования в конце срока эксплуатации, покрывают расходы по его демонтажу.

Выручка от реализации продукции прогнозируется по годам в следующих объемах: 10200 тыс. руб.; 11100 тыс. руб.; 12300 тыс. руб.; 12000 тыс. руб.; 9000 тыс. руб.

Текущие расходы по годам планируются следующим образом: 5100 тыс. руб. в первый год эксплуатации и каждый последующий год на 4 % больше. Ставка налога на прибыль составляет 20 %.

Цена авансируемого капитала – 14 %. Стартовые инвестиции проводятся за счет собственных средств.

Определить: является ли данный проект эффективным по критерию чистой приведенной стоимости (NPV).

**Задание 12.** Компания планирует приобрести новое оборудование стоимостью 7000 тыс. руб. и сроком эксплуатации 5 лет. От использования оборудования она будет получать дополнительный денежный приток в размере 2500 тыс. руб. ежегодно. Известно, что на третьем году эксплуатации оборудованию потребуется плановый ремонт стоимостью 300 тыс. руб. Необходимо обосновать целесообразность приобретения оборудования, если стоимость капитала по проекту составляет 20 %.

## Тема 5 Анализ финансового состояния предприятия с использованием современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем

### 5.1 Анализ структуры имущества предприятия и его источников формирования при принятии управленческих решений

**Задание 1.** Что обозначают данные определения?

\_\_\_\_\_ - хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся операций хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем;

\_\_\_\_\_ - существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся процессов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

\_\_\_\_\_ - вложения собственников и прибыль, накопленные за все время деятельности организации.

**Задание 2.** Проанализируйте динамику и структуру активов по данным бухгалтерского баланса.

Таблица 27 - Анализ состава и структуры имущества

Показатель	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменение (+; -) 20__ г. по сравнению с	
				20__ г.	20__ г.
Всего имущества, тыс. руб.					
в том числе:					
Внеоборотные активы, тыс. руб.					
в % к имуществу					
из них:					
основные средства					
в % к внеоборотным активам					
Оборотные активы, тыс. руб.					
в % к имуществу					
из них:					
запасы, тыс. руб.					
в % к оборотным активам					
дебиторская задолженность, тыс. руб.					
в % к оборотным активам					
денежные средства, тыс. руб.					
в % к оборотным активам					

Вывод:

**Задание 3.** Проанализируйте состав и структуру источников формирования имущества по данным бухгалтерского баланса.

Таблица 28 - Анализ состава и структуры источников средств

Показатель	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменение (+; -) 20__ г. по сравнению с	
				20__ г.	20X2 г.
Источники средств, всего, тыс. руб. из них:					
Собственный капитал, тыс. руб.					
в % к источникам средств					
Заемный капитал					
в % к источникам средств					
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.					
в % к заемному капиталу					
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.					
в % к заемному капиталу					
в том числе:					
кредиторская задолженность, тыс. руб.					
в % к заемному капиталу					

Вывод:

## 5.2 Анализ ликвидности и платежеспособности организации

**Задание 1.** Установите принадлежность актива соответствующей группе ликвидности. Определите соответствующие пары, если таковые имеются.

Группа ликвидности	Вид актива
1. Абсолютно ликвидные	А) Краткосрочные финансовые вложения
2. Быстро реализуемые	Б) Основные средства
3. Медленно реализуемые	В) Запасы
4. Трудно реализуемые	Г) Краткосрочная дебиторская задолженность

**Задание 2.** В чем заключаются сходства и различия понятий «ликвидность» и «платежеспособность»?

---

---

---

---

**Задание 3.** Заполните таблицу

Финансирование деятельности организации			
Источники собственных средств		Источники заемных средств	
преимущества	недостатки	преимущества	недостатки

**Задание 4.** Проанализировать ликвидность баланса организации, рассчитать текущую и перспективную ликвидность. Сделать выводы о причинах изменений платежного излишка (недостатка).

Таблица 29 - Оценка ликвидности баланса, тыс. руб. (на конец года)

Актив			Пассив			Платежный излишек (недостаток)	
	...г.	...г.		...г.	...г.	...г.	...г.
А1			П1				
А2			П2				
А3			П3				
А4			П4				
Баланс			Баланс				
Текущая ликвидность							
Перспективная ликвидность							

**Выводы:**



**Задание 4.** Рассчитать коэффициенты, характеризующие платежеспособность и структуру баланса организации, сравнить их значения с теоретически достаточными и сделать выводы о платежеспособности организации, структуре бухгалтерского баланса.

Таблица 30 - Коэффициенты, характеризующие платежеспособность и структуру баланса (на конец года)

Показатель	... г.	..г.	...г.	Отклонение (+,-)... г. от	
				...г.	...г.
Общий показатель ликвидности					
Коэффициент абсолютной ликвидности					
Коэффициент быстрой ликвидности					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					
Коэффициент восстановления платежеспособности	х	х		х	х
Коэффициент утраты платежеспособности	х	х		х	х

Выводы:

### 5.3 Анализ финансовой устойчивости

**Задание 1.** Рассчитать коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации и сделать выводы.

Таблица 31 - Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость (на конец года)

Показатель	... Г.	... Г.	... Г.	Отклонение ... Г. от	
				... Г.	... Г.
Коэффициент финансовой независимости					
Коэффициент финансовой устойчивости					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					
Коэффициент маневренности собственного капитала					
Коэффициент капитализации					
Коэффициент финансирования					
Коэффициент реальной стоимости производственных фондов в общей величине имущества организации					
Коэффициент кредиторской задолженности в краткосрочных заемных средствах					

Выводы:

Сопоставив три вида источников формирования запасов с величиной запасов можно рассчитать три показателя обеспеченности запасов источниками формирования, т.е. абсолютные показатели финансовой устойчивости:

Таблица 32 - Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатель	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
Абсолютны показатели финансовой устойчивости: - излишек (недостаток) собственных оборотных средств	>0	<0	<0	<0
- излишек (недостаток) функционирующего капитала	>0	>0	<0	<0
- излишек (недостаток) общей величины источников финансирования запасов	>0	>0	>0	<0
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	{1; 1; 1}	{0; 1; 1}	{0; 0; 1}	{0; 0; 0}

**Задание 2.** Определить тип финансовой ситуации организации. Сделать выводы о причинах излишка (недостатка) средств для формирования запасов.

Таблица 33 - Определение типа финансовой ситуации организации

Показатель	...Г.	...Г.	...Г.	Отклонение ...Г. от	
				...Г.	...Г.
Общая величина запасов					
Источники формирования запасов: - наличие собственных оборотных средств					
- функционирующий капитал					
- общая величина источников					
Абсолютны показатели финансовой устойчивости: - излишек (недостаток) собственных оборотных средств					
- излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (функционирующего капитала)					
- излишек (недостаток) общей величины источников финансирования запасов					
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации					
Тип финансовой ситуации					

Выводы:

**Задание 3.** Провести комплексный анализ финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса за последний год исследуемого периода.

Таблица 34 - Оценка состояния показателей первого уровня

Наименование показателя	Соответствие нормативу	Тенденция	Состояние показателя	Оценка
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Коэффициент «критической оценки»				
Коэффициент текущей ликвидности				
Коэффициент автономии				
Коэффициент обеспеченности собственными средствами				
Коэффициент финансовой устойчивости				

Выводы:

#### 5.4 Оценка деловой активности организации.

**Задание 1.** Проанализируйте показатели деловой активности, дайте оценку изменения их величины. Анализ деловой активности начните с оценки темпов изменения прибыли (П), выручки (В) и среднегодовой стоимости имущества (ИМ), соответствия их темпов оптимальному соотношению:  $T_{п.} > T_{в.} > T_{им.} > 100$ . Далее проанализируйте оборачиваемость и продолжительность оборота имущества и средств организации. Анализ таблицы завершите общим выводом об изменении деловой активности предприятия за отчетный период.

Таблица 35 - Оценка выполнения «золотого правила экономики»

Показатель			
Темп роста, %:			
- чистой прибыли			
- выручки от продаж			
- имущества			
Выполнение правила			

Выводы:

Таблица 36 - Показатели деловой активности организации

Показатель	... г.	... г.	... г.	Отклонение ... г. от	
				... г.	... г.
Коэффициент оборачиваемости:					
- всего капитала					
- мобильных (оборотных) средств					
- материальных средств (запасов)					
- собственного капитала					
- производственных фондов					
- денежных средств					
Срок оборачиваемости, дней:					
- активов					
- оборотных активов					
- материальных средств (запасов)					
- производственных фондов					
- денежных средств					
Средний срок погашения, дней:					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Длительность, дней:					
- операционного цикла					
- финансового цикла					

Выводы:

## 5.5 Анализ состояния расчетов

**Задание 1.** Проведите сравнительный анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности, используя данные таблицы. Сделайте выводы о влиянии состояния расчетов на финансовое состояние организации.

Таблица 37 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	...г.	...г	... г.	Отклонение (+,-) в ...г. по сравнению с	
				...г.	...г.
Темп роста, %:					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Среднегодовая величина задолженности:					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Оборачиваемость, оборотов:					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Продолжительность оборота, дней:					
- дебиторской задолженности					
- кредиторской задолженности					
Превышение краткосрочной дебиторской задолженности над кредиторской, тыс. руб.					

Выводы:

## Тема 6 Анализ потенциальности банкротства и разработка антикризисной стратегии на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей

**Задание 1.** Провести оценку структуры баланса предприятия с целью определения возможности наступления его банкротства.

Оценка структуры бухгалтерского баланса предприятия проводится с использованием двух основных критериев – коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами; а также одного дополнительного – коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности.

Таблица 38 - Оценка структуры бухгалтерского баланса

Коэффициенты	... г.	... г.	... г.	Отклонение ... г. от	
				... г.	... г.
- текущей ликвидности					
-обеспеченности собственными оборотными средствами					
-утраты (восстановления) платежеспособности					

**Задание 2.** Оценить потенциальность банкротства исследуемой организации, используя показатели по модели Э. Альтмана

Модель Э. Альтмана:

для производственных предприятий–

$$Z = 0,717x_1 + 0,847x_2 + 3,107x_3 + 0,42x_4 + 0,995x_5,$$

для непроизводственных –

$$Z = 6,56x_1 + 3,26x_2 + 6,72x_3 + 1,05x_4,$$

где:

$$x_1 = \frac{\text{Собственный оборотный капитал}}{\text{Сумма активов}};$$

$$x_2 = \frac{\text{Нераспределенная прибыль}}{\text{Сумма активов}};$$



$$x_3 = \frac{\text{Прибыль до уплаты процентов}}{\text{Сумма активов}};$$

$$x_4 = \frac{\text{Балансовая стоимость собственного капитала}}{\text{Сумма заемного капитала}};$$

$$x_5 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Сумма активов}}.$$

Для производственных организаций критерием банкротства считается,  $Z < 1,23$ , промежуток  $1,23 < Z < 2,9$  – является зоной неопределённости и при  $Z > 2,9$  – вероятность банкротства ничтожна. Для непроизводственных организаций такими границами являются показания  $Z = 1,1$  и  $Z = 2,6$ .

Таблица 39 - Расчет показателей угрозы банкротства ООО «Актив» на основе пятифакторной модели Э. Альтмана

Показатель	20 г.	20 г.	20 г.	Отклонение в 20 г. (+,-) по сравнению с	
				20 г.	20 г.
X <sub>1</sub>					
X <sub>2</sub>					
X <sub>3</sub>					
X <sub>4</sub>					
X <sub>5</sub>					
Коэффициент вероятности банкротства (Z)					

Вывод:

**Задание 3.** Оценить потенциальность банкротства исследуемой организации, используя показатели по модели Р. Лиса

Модель Р. Лиса:

$$Z = 0,063x_1 + 0,092x_2 + 0,057x_3 + 0,001x_4, \quad (1.3.6)$$

Если  $Z > 0,037$  финансовое состояние характеризуется как устойчивое, если меньше – кризисное или предкризисное.

Таблица 40 - Оценка вероятности кризиса финансового состояния по модели Р. Лиса в ООО «Актив»

Показатель	20 г.	20 г.	20 г.	Отклонение в 20 г. (+,-) по сравнению с	
				20 г.	20X2 г.
x <sub>1</sub> (оборотный капитал / сумма активов)					
x <sub>2</sub> (прибыль от реализации / сумма активов)					
x <sub>3</sub> (нераспределенная прибыль / сумма активов)					
x <sub>4</sub> (собственный капитал / заемный капитал)					
Коэффициент вероятности Z					

Вывод:

**Задание 4.** Оценить потенциальность банкротства исследуемой организации по бальной модели У. Бивера:

Таблица 41 - Система показателей Бивера

Показатель	Значение показателя		
	Группа 1 (благоприятная ситуация)	Группа 2 (за 5 лет до банкротства)	Группа 3 (за один год до банкротства)
Коэффициент Бивера	от 0,4 до 0,45	от 0,17 до 0,4	-0,15
Коэффициент текущей ликвидности	от 3,2 до 2	от 1 до 1,9	меньше 1
Экономическая рентабельность, %	от 6 до 8 %	от 5,9 до 4 %	-22 %
Финансовый леверидж, %	меньше 37 %	от 40 до 50 %	80 % и более
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	0,4	от 0,3 до 0,39	около 0,06

$$\text{Коэффициент Бивера} = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Заемный капитал}}$$

К группе 1 относятся организации с запасом финансовой устойчивости; к группе 2 – организации за 5 лет до банкротства; к группе 3 - организации за 1 до банкротства.

Таблица 42 - Оценка вероятности кризиса финансового состояния по методике У. Бивера в ООО «Актив»

Показатель	Значение показателя			Характеристика показателя		
	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.	20 г.
Коэффициент Бивера						
Коэффициент текущей ликвидности						
Финансовый леверидж, %						
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами						

Вывод:

## Список литературы

1. Бендерская О. Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебник / О. Б. Бендерская. — Электрон. текстовые данные. — Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2013. — 457 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57272.html>
2. Богомолова Е. В. Экономический анализ [Электронный ресурс] : практикум / Е.В. Богомолова, А. Е. Кисова, Е. В. Рыжкова. — Электрон. текстовые данные. — Липецк: Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2016. — 65 с. — 978-5-88247-779-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64874.html>
3. Галай А. Г. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : курс лекций / А. Г. Галай, Т. П. Чашина. — Электрон. текстовые данные. - М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2014. — 81 с. — 978-5-905637-06-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46897.html>
4. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 615 с. — 5-238-00383-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534.html>
5. Гогина Г. Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : конспект лекций / Г. Н. Гогина. — Электрон. текстовые данные. — Самара: Самарская гуманитарная академия, 2013. — 266 с. — 978-5-98996-128-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64383.html>
6. Киселева, Л. Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.Г. Киселева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2017. — 99 с. — 978-5-4487-0061-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68930.html>
7. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник / Г. В. Савицкая. — Электрон. текстовые данные. — Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2016. — 376 с. — 978-985-503-569-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67610.html>
8. Смекалов П. В. Экономический анализ в АПК [Электронный ресурс] : учебник / П. В. Смекалов, С. В. Смолянинов, Л.Н. Косякова. - Электрон. текстовые данные. - СПб.: Проспект Науки, 2017. — 488 с. — 978-5-903090-57-
0. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35814.html>

## Оглавление

Тема 1 Современные методы экономического анализа и обработки деловой информации .....	4
Тема 2 Анализ ресурсного потенциала организации с применением современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем .....	8
Тема 3 Анализ в управлении затратами, себестоимостью и эффективностью производства продукции .....	30
Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия на основе современных методов обработки деловой информации .....	41
Тема 5 Анализ финансового состояния предприятия с использованием современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем .....	48
Тема 6 Анализ потенциальности банкротства и разработка антикризисной стратегии на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей .....	59
Список литературы .....	64

Учебное издание

**Мороз** Наталья Юрьевна

**АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Рабочая тетрадь*

В авторской редакции

Подписано в печать \_\_\_\_\_ Формат 60 × 84<sub>1/8</sub>.

Усл. печ. л. – 8,6. Уч.-изд. л. – 5.

Кубанский государственный аграрный университет.

350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13