

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
«Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет»

---

Институт экономики, управления и права

Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ И ВЫПОЛНЕНИЮ  
КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ) РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Для студентов специальности 080502.65 - «Экономика и управление на предприятии (в строительстве)», 080507.65 - «Менеджмент организации», 080111.65 «Маркетинг»

Нижегород

2010

УДК 657(075)

Методические указания по изучению и выполнению курсовой (расчетной) работы по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» для студентов специальности 080502.65 - «Экономика и управление на предприятии (в строительстве)», 080507.65 - «Менеджмент организации», 080111.65 «Маркетинг». Н. Новгород, издание ННГАСУ, 2010

Программа курса и задания по выполнению курсовой (расчетной) работы охватывают все теоретические и практические вопросы, предусмотренные Государственным стандартом высшего профессионального образования в области анализа и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия, связанные с изучением дисциплины по вопросам:

- сущности и содержания экономического анализа;
- методов факторного анализа и комплексной оценки деятельности предприятия;
- анализа объёмов производства и реализации продукции;
- анализа использования ресурсов предприятия;
- оценки потенциала предприятия;
- анализа затрат на производство и финансовых результатов;
- анализа финансового состояния предприятия и оценки вероятности банкротства.

Составитель: доцент В.И. Анисимова

© ГОУ ВПО «Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет», 2010

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
3. ЗАДАНИЕ И ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	8
3.1 Список тем курсовых (расчетных) работ .....	9
3.2 Указания по оформлению курсовой (расчетной) работы .....	10
4. УКАЗАНИЯ ПО СДАЧЕ КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ) РАБОТЫ .....	14
5. КРИТЕРИИ ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНОК .....	14
6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТРУКТУРЕ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ) РАБОТЫ НА ТЕМЫ .....	15
6. 1. Анализ себестоимости на производство и реализацию продукции (работ, услуг) .....	15
6.2 Анализ финансового состояния (на примере предприятия) .....	21
7. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....	25
8. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	47
9. ПРИЛОЖЕНИЯ .....	50

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Содержанием дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» является системное и всестороннее изучение производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью объективной оценки достигнутых результатов и разработки мероприятий по дальнейшему повышению эффективности хозяйствования. Необходимость постоянного аналитического исследования хозяйственной деятельности организации вызвана решаемыми управленческими задачами по разработке текущих, перспективных, бизнес-планов, маркетинговой стратегии, по обоснованию возможностей производства и сбыта, снижения затрат живого и овеществленного труда с необходимой детализацией, выявлением внутренних и внешнеэкономических ситуаций, влияющих на производство и на конечные финансовые результаты.

В ходе изучения дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» у будущих специалистов формируются теоретические знания и практические навыки по организации и проведению экономического анализа различных сфер предпринимательской деятельности, по обоснованию принимаемых решений для реализации финансовой политики и управления производством.

Студенты должны уметь:

- выявлять положительные и отрицательные факторы в деятельности любого хозяйствующего субъекта;
- определять и рассчитывать внутрихозяйственные резервы повышения эффективности производства для разработки оптимальной политики, стратегии и тактики управления;
- подготовить исходные данные для выполнения курсовых (расчётных) работ на темы «Управленческий анализ», «Финансовый анализ».

## **2.СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Тема 1. Основы анализа и диагностики финансово – хозяйственной деятельности предприятия**

Предмет, задачи и содержание анализа. Сущность диагностики деятельности предприятия. Виды анализа, их классификация и характеристика. Методика проведения анализа и диагностики деятельности предприятия. Основные принципы анализа. Информационная база анализа и диагностики деятельности предприятия. Организация аналитической работы и оценки потенциала предприятия

### **Тема 2. Основные приёмы и методы экономического анализа**

Особенности метода экономического анализа. Классификация факторов, влияющих на деятельность предприятия. Классификация методов и приёмов экономического анализа. Методы факторного анализа, их характеристика. Методы моделирования факторных систем

### **Тема 3. Комплексная оценка деятельности предприятия**

Комплексный анализ и этапы его проведения. Методы сравнительной комплексной оценки. Метод оценки интенсификации производства. Интегральная оценка деятельности предприятия.

### **Тема 4. Анализ уровня управления хозяйственной деятельностью и внепроизводственной сферой**

Анализ результатов социального развития предприятия. Анализ рациональности природопользования. Анализ уровня организации производства и труда. Анализ показателей научно-технического уровня производства.

### **Тема 5. Анализ объема, структуры и качества продукции**

Цели и задачи внутрипроизводственного анализа. Анализ производственных результатов работы предприятия. Маркетинговый анализ. Значение обос-

нования плана сбыта продукции для управления предприятием. Методы обоснования планов сбыта продукции. Обоснование и выбор экономически целесообразных форм и путей реализации продукции. Анализ возможностей реализации продукции на экспорт. Система показателей объема производства и методика их расчета. Факторы формирования выручки от продажи продукции. Оценка выполнения договорных обязательств по объему поставок и реализации. Анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту выпуска. Оценка показателей качества продукции. Анализ и оценка влияния на объем продукции эффективности использования производственных ресурсов.

#### **Тема 6. Анализ состояния и использования основных средств**

Общая схема, последовательность проведения анализа, его задачи и информационная база. Анализ состава и структуры и основных средств. Анализ технического состояния основных средств предприятия. Анализ использования основных средств. Резервы повышения эффективности использования основных средств предприятия.

#### **Тема 7. Анализ использования трудовых ресурсов**

Общая схема, последовательность проведения анализа, его задачи и информационная база. Анализ использования трудовых ресурсов. Анализ мотивации труда. Анализ производительности труда. Анализ эффективности действующих систем оплаты труда и премирования. Резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов предприятия.

#### **Тема 8. Анализ использования материальных ресурсов и состояния их запасов**

Общая схема, последовательность проведения анализа, его задачи и информационная база. Анализ состава и структуры материальных и энергетических ресурсов предприятия. Анализ использования материальных и энергетических ресурсов предприятия.

ских ресурсов. Анализ состояния запасов. Резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов предприятия.

### **Тема 9. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).**

Показатели затрат и себестоимости продукции, методика их расчета. Общая схема формирования затрат и их анализ. Анализ затрат по статьям калькуляции, экономическим элементам, видам работ и услуг, структурным подразделениям, комплексным статьям расходов. Анализ затрат на единицу продукции. Пути снижения себестоимости.

### **Тема 10. Диагностика потенциала предприятия**

Организация диагностика потенциала предприятия. Методы и формы диагностики потенциала предприятия. Диагностика потенциала предприятия на основе рейтингового анализа.

### **Тема 11. Основы финансового анализа**

Цели, задачи и принципы финансового анализа. Информационное обеспечение финансового анализа. Методы финансового анализа

### **Тема 12. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.**

Цели, задачи и источники анализа. Анализ экономических результатов деятельности предприятия. Модель формирования и расчета показателей прибыли. Экономические факторы, определяющие изменение прибыли. Анализ прибыли по источникам формирования. Влияние инфляции на финансовые результаты. Факторный анализ показателей прибыли от продаж. Анализ использования прибыли. Анализ взаимосвязи прибыли, объема продаж и прибыли (маржинальный анализ). Операционный рычаг и оценка его эффективности. Порог рентабельности и запас финансовой прочности.

### **Тема 13. Анализ финансового состояния предприятия**

Содержание, этапы и методы проведения финансового анализа. Характеристика бухгалтерского баланса как основного источника информации для оценки финансового состояния предприятия. Анализ имущества предприятия и источников его формирования. Анализ производственного потенциала и чистых активов. Анализ финансовой устойчивости. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия. Анализ деловой активности и рентабельности предприятия. Анализ эффективности заимствования средств. Эффект финансового рычага. Оценка потенциального банкротства. Методы финансового прогнозирования несостоятельности предприятия. Обобщение результатов финансового анализа и определение путей финансового оздоровления.

### **Тема 14. Оценка эффективности деятельности предприятия**

Показатели эффективности использования ресурсов предприятия. Диагностика прибыльности предприятия. Диагностика эффективности использования оборотных средств. Оценка эффективности инвестиций

## **3. ЗАДАНИЕ И ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа предназначена для более глубокого изучения материала, развитию навыков работы студентов в процессе освоения методов анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятий, разработки вариантов управленческих решений и принятия наиболее оптимальных из них, которые обеспечат повышение эффективности использования собственного и заемного капиталов, активов, производственного потенциала и финансовых ресурсов.

Студенты самостоятельно изучают основные нормативные и методические материалы и специальную литературу, готовят курсовые (расчетные) работы, отвечают на вопросы, заданные преподавателем.

### 3.1 Список тем курсовых (расчетных) работ

1. Анализ состояния и эффективности использования основных средств.
2. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами.
3. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.
4. Анализ обеспеченности производства материальными ресурсами и эффективности их использования
5. Анализ конкурентоспособности продукции
6. Анализ рынков сбыта и конкурентоспособности продукции
7. Анализ маркетинговой деятельности
8. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)
9. Анализ себестоимости продукции.
10. Анализ объема, структуры и качества продукции
11. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
12. Анализ издержек обращения предприятий торговли.
13. Анализ издержек обращения в общественном питании.
14. Анализ ценообразования в сфере товарного обращения и управление прибылью на основе торговой калькуляции.
15. Диагностика кризисов в управлении организацией.
16. Финансово-экономический анализ, как условие эффективного управления.
17. Экономический анализ, как условие повышения результативности управления организацией.
18. Управленческий анализ и результативность хозяйственных решений.
19. Анализ хозяйственной деятельности, как условие совершенствования системы управления организацией.
20. Анализ финансового состояния организации
21. Анализ основного капитала.
22. Анализ имущества предприятия.
23. Анализ источников имущества предприятия.

24. Анализ платежеспособности и прогнозирование банкротства.
25. Анализ состояния запасов и эффективности их использования.
26. Анализ ликвидности и платёжеспособности предприятия.
27. Анализ финансовой устойчивости.
28. Анализ расчётных операций.
29. Анализ изменения показателей в условиях инфляции.
30. Анализ деловой активности.
31. Анализ рентабельности.
32. Анализ безубыточности и запаса финансовой прочности.
33. Анализ использования денежных средств организации.
34. Анализ кредитных отношений на основе составляющих «эффекта финансового рычага».
35. Маржинальный анализ прибыли.
36. Анализ несостоятельности и ликвидация организации.
37. Анализ финансового состояния предприятия
38. Оценка эффективности деятельности предприятия
39. Экспресс-диагностика финансового состояния.
40. Комплексная оценка деятельности предприятия.

### **3.2 Указания по оформлению курсовой (расчетной) работы**

Курсовая (расчетная) работа по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» является важнейшим элементом учебного процесса по освоению специальностей 080502.65 - «Экономика и управление на предприятии (в строительстве)», 080507.65 - «Менеджмент организации», 080111.65 - «Маркетинг» и одной из форм самостоятельной работы студентов.

Курсовая (расчетная) работа состоит из двух частей – теоретической и практической.

Курсовая (расчетная) работа должна быть правильно оформлена и сброшюрована в скоросшиватель.

Содержание курсовой (расчетной) работы должно соответствовать её теме и плану.

Курсовая (расчетная) работа должна иметь следующую структуру:

- титульный лист;
- содержание (с номерами страниц по правому краю);
- введение;
- основной текст (главы, разделы, подразделы);
- заключение (или выводы);
- список использованных источников;
- приложения (расчёты, таблицы).

Обязательно делать ссылки на источники литературы путём проставления в квадратных скобках номера источника, под которым он будет указан в списке использованных источников.

Нумерация страниц должна быть сквозной от титульного листа до последней страницы приложений.

В курсовой (расчетной) работе не допускается сокращение слов, кроме общепринятых.

Используемые в теоретической части таблицы размещаются на следующей странице сразу после ссылки на них в тексте курсовой (расчетной) работы. Если таблица не размещается на полной странице, то её следует перенести на следующую страницу с указанием «Продолжение таблицы».

Список использованных источников оформляется в алфавитном порядке с обязательным указанием:

- фамилии и инициалов авторов;
- названия книги или статьи;
- места и года издания;
- описания журнальных и газетных статей, которое включает полное наименование журнала, газеты, год издания, номер и дату.

Описание каждого источника начинается с красной строки. В список включаются источники, которые использованы при написании работы.

Текст документа должен быть кратким, чётким и не допускать различных толкований. Объём текстовой части курсовой работы не должен превышать 30-45 листов, а расчетной – 25-30 листов компьютерного набора без учёта приложений.

Основная часть курсовой (расчетной) работы иллюстрируется схемами, графиками, расчёты оформляются в виде таблиц и формул.

При изложении обязательных требований в тексте должны применяться слова «должен», «необходимо», «требуется, чтобы», «разрешается только», «не допускается».

Приводя наибольшие или наименьшие значения величин, следует применять словосочетание «должно быть не более (не менее)».

Приводя допустимые значения отклонений от указанных норм и требований, следует применять словосочетание «не должно быть более (менее)».

В тексте работы, за исключением формул, таблиц, рисунков, не допускается:

- применять математический знак минус (–) перед отрицательными значениями величин (следует писать слово «минус»);
- применять без числовых значений математические знаки, например, > (больше), < (меньше), = (равно), № (номер), % (процент).

В тексте работы числовые значения величин с обозначением единиц физических величин и единиц счёта следует писать цифрами, а числа без обозначения единиц физических величин и единиц счёта от единицы до девяти – словами.

Если в тексте курсовой (расчетной) работы приводят диапазон числовых значений, выраженных в одной и той же единице физической величины, то обозначение единицы физической величины указывается после последнего числового значения диапазона. Например, «валовая выручка изменяется в пределах от 150 до 160 тыс. руб.».

Текст курсовой (расчетной) работы, выполненный с применением печатающих и графических устройств вывода ЭВМ, должен отвечать следующим требованиям:

- шрифт Times New Roman;
- размер шрифта 14 пт;
- межстрочный интервал – 1,5 пт;
- головки в таблицах допускается печатать через интервал 1 пт;
- расстояние от края листа формата А4 до границ текста слева – 2,5 см, плюс переплёт 1 см, итого слева 3,5 см, справа – 1 см, сверху и снизу – по 2 см от края;
- введение, основную часть, заключение, список использованных источников начинают с новой страницы с соответствующим увеличением верхнего поля до 60 мм;
- абзацы в тексте начинают с отступом, равным 1,25 см;
- расстояние между заголовком и текстом 30 пт (15 мм), между текстом и заголовком 30 пт (15 мм), между заголовками раздела и подраздела 16 пт (8 мм);
- заголовки разделов следует печатать прописными (заглавными) буквами с абзацного отступа;
- каждый раздел начинают с новой страницы;
- заголовки подразделов и пунктов следует печатать строчными буквами, начиная с прописной (заглавной) с абзацного отступа;
- номера страниц следует указывать в правом верхнем углу. Нумерация страниц должна быть сквозной от титульного листа до последней страницы приложений.

Пример нумерации разделов, подразделов и пунктов:

1. – нумерация раздела;
- 1.1. – нумерация подраздела;
- 1.1.1. – нумерация пункта.

#### 4.УКАЗАНИЯ ПО СДАЧЕ КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ) РАБОТЫ

Курсовая (расчетная) работа сдается преподавателю в оформленном виде не позднее, чем за 20 дней до начала зачётно-экзаменационной сессии. Кафедра назначает также дату защиты.

Представленная на кафедру курсовая (расчетная) работа, отвечающая всем выше названным требованиям, должна быть зарегистрирована методистом кафедры.

На защите студент должен хорошо ориентироваться в представленной курсовой (расчетной) работе, отвечать на вопросы теории и практики. По итогам защиты курсовой (расчетной) работы выставляется оценка.

#### 5.КРИТЕРИИ ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНОК

Полное решение – правильное решение вопроса с правильным ответом; неполное решение – ход решения правильный, но конечный результат неверный. Нет решения – отсутствует решение или ход решения выбран неправильно, наличие грубых ошибок.

**Отлично** – представленный письменный материал курсовой (расчетной) работы выполнен в соответствии с нормативными документами; содержание работы имеет полные ответы, которые свидетельствуют об уверенных знаниях студента, о его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

**Хорошо** – письменный материал курсовой (расчетной) работы выполнен в соответствии с нормативными документами; все вопросы имеют полные решения, кроме одного, т.е. один вопрос имеет неполное решение. Содержание ответов свидетельствует о достаточных знаниях студента и его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

**Удовлетворительно** – письменный материал курсовой (расчетной) работы выполнен в соответствии с нормативными документами, но имеет незначи-

тельные отклонения от существующих требований; из имеющихся вопросов один вопрос имеет неполное решение, и один вопрос не имеет соответствующего ответа. Содержание ответов свидетельствует о знаниях студента и его ограниченном умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

*Неудовлетворительно* – все вопросы не имеют полного решения. Содержание ответов свидетельствует о слабых знаниях студента и о его ограниченном умении решать профессиональные задачи.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТРУКТУРЕ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ) РАБОТЫ НА ТЕМЫ**

### **6.1 Анализ себестоимости продукции (работ, услуг)»**

Себестоимость продукции это выраженные в денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, природного сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе изготовления продукции и выполнения работ, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования.

Примерное содержание курсовой (расчётной) приведено в приложении 1. При выполнении курсовой (расчётной) работы необходимо применить основные методы анализа затрат. Среди них можно выделить следующие стандартные приемы:

- анализ абсолютных и относительных данных;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- факторный анализ.

Задачами анализа себестоимости являются:

- оценка обоснованности и напряженности плана по себестоимости продукции и затрат производства на основе поведения затрат;
- установление динамики и степени выполнения плана по себестоимости;
- определение факторов, влияющих на величину себестоимости;
- анализ себестоимости отдельных видов продукции;
- выявление резервов снижения себестоимости продукции.

Анализ себестоимости продукции направлен на выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства, снабжения и сбыта продукции. Изучение себестоимости продукции позволяет дать более точную оценку уровня показателей прибыли и рентабельности, достигнутого на предприятиях.

Анализ себестоимости реализованной продукции ведется как в поэлементном так и в постатейном разрезах.

Информационной базой для анализа структуры и динамики себестоимости является форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» и форма №2 «Отчет о прибылях и убытках».

На основании учётных и отчётных данных, а также перспективного плана развития предприятия выявить резервы снижения себестоимости и соответственно увеличения рентабельности предприятия.

Провести анализ структуры затрат сопоставлением суммы и удельных весов каждой статьи и элементов расходов с базисным периодом и в динамике. Анализ затрат осуществляется с группировкой по калькуляционным статьям расходов в зависимости от связи с производством, обслуживанием, управлением и сбытом т.е. по местам их возникновения. При этом необходимо определить и провести анализ прямых материальных и трудовых затрат, а также косвенных затрат с подразделением на переменные и постоянные расходы. При помощи показателей структуры затрат оценивается материалоемкость, трудоемкость, энергоемкость продукции, выяснить характер их изменений и влияние на себестоимость продукции, рассматривается влияние каждой статьи на сумму абсолютной и относительной экономии или перерасхода затрат.

Анализ динамики по структуре и уровню затрат позволяет своевременно реагировать на отклонения от базовых показателей затрат, выявлять негативные тенденции изменения себестоимости, принимать конкретные управленческие решения по их устранению.

Анализ структуры и динамики себестоимости организации осуществляется по аналитической таблице (Приложение 2).

Студенту необходимо обратить внимание на анализ затрат на 1 рубль продукции. При этом различия показателей затрат и себестоимости можно увидеть, изучив сводную смету для анализа затрат на производство (Приложение 3).

В смете должны быть отражены данные, характеризующие виды затрат, в соответствии с формой № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и формой № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

На основании данных сметы определяется:

- плановая сумма затрат на производство,
- планируемый объём продаж,
- планируемая себестоимость продаж,
- планируемая прибыль от продаж.

Смета по предприятию составляется в разрезе экономических элементов. Состав их определяется в главе 25 НК РФ (для целей налогового учета) и Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Для оценки влияния каждой статьи затрат на себестоимость 1 руб. продукции рассчитывается уровень затрат по каждой статье выявляется сумма экономии или перерасхода по каждой статье и элементу расходов, изучаются причины отклонений. Уровень затрат определяется делением расходов по каждой статье на объём продукции. Анализ динамики и выполнения плана по структуре и уровню затрат позволяет своевременно реагировать на отклонения от плановых, нормативных показателей себестоимости, выявлять негативные тенденции изменения себестоимости, принимать конкретные управленческие решения по их устранению или согласованию.

В экономическом анализе планируемые затраты на 1 рубль в качестве относительного показателя используется величина в копейках и рассчитывается по формуле:

$$z_{НА1РУБ.} = \frac{\Sigma C}{Cm} \quad (1)$$

где,  $\Sigma C$  - полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.

$Cm$  - стоимость выпущенной (реализованной продукции), тыс. руб.

В современных условиях согласно данных формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» проводится анализ затрат по экономическим элементам (в форме отчетности затраты показываются на производство в целом и по отдельным экономическим элементам) за два смежных периода, который позволяет определить изменение общей суммы затрат на производство в разрезе экономических элементов, а так же выявить изменения в структуре затрат.

Для этого требуется исследовать относительные показатели, т. е. коэффициенты, с помощью которых определяется влияние этих факторов.

Коэффициент затрат в копейках на 1 рубль выручки рассчитывается по каждому экономическому элементу затрат.

К этим коэффициентам относятся:

1. Коэффициент материалоемкости;
2. Коэффициент зарплатоемкости;
3. Коэффициент отчислений на социальные нужды;
4. Коэффициент амортизационности;
5. Коэффициент прочих затрат.

Для анализа этих коэффициентов используется аналитическая таблица (Приложение 4).

Далее рассчитывается сумма относительной экономии (повышения) по каждому элементу затрат на фактическую выручку от продаж по формуле:

$$K_{ЭК.(ПОВ.)} = \frac{\text{Изменение доли элемента затрат} \times \text{Выручка отчётного периода}}{100\%} \quad (2)$$

Для проверки правильности расчетов относительной экономии (повышения) рассчитывается общая относительная экономия (повышение) по затратам:

$$K_{\text{ЭК. (ПОВ.) Общ}} = \frac{\text{Изменение доли затрат} \times \text{Выручка отчетного периода}}{100\%} \quad (3)$$

Анализ поведения затрат применим не только для управления себестоимостью продукции, но особенно важно в рыночной экономике при анализе взаимосвязи себестоимости объема продаж и прибыли и вычислении порога рентабельности продаж.

В курсовой (расчетной) работе следует определить факторы, влияющие на увеличение прибыли продаж за счет изменения материалоемкости, трудоемкости, амортизационности и прочих затрат, а также за счет изменения выручки.

Расчет произведется по формуле:

$$\Delta B = \frac{(B_{\phi} - B_{\sigma}) \times P_{\sigma}}{100\%} \quad (4)$$

где  $\Delta B$  – влияние изменения выручки;

$B_{\phi}$  – выручка в отчетном периоде;

$B_{\sigma}$  – выручка в базисном периоде;

$P_{\sigma}$  – уровень прибыли (рентабельности продаж) в базисном периоде.

Для того чтобы рассчитать влияние изменения себестоимости на прибыль, следует изменение уровня себестоимости умножить на выручку отчетного периода:

$$\Delta УС = (У_{\text{сф}} - У_{\text{сб}}) \times B_{\phi} \quad (5)$$

где  $\Delta УС$  – влияние изменения уровня себестоимости;

$У_{\text{сф}}$  – уровень себестоимости в отчетном периоде;

$У_{\text{сб}}$  – уровень себестоимости в базисном периоде;

$B_{\phi}$  – выручка в отчетном периоде.

Одним из наиболее доступных методов управления предпринимательской деятельностью и финансовыми результатами деятельностью является операционный анализ, осуществляемый по схеме: затраты – объём продаж – прибыль. Этот метод позволяет выявить зависимость финансового результата от изменения затрат, цен, объёма производства и реализации продукции.

Ключевыми элементами операционного анализа являются следующие показатели:

- критический объём производства и реализации продукции;
- порог рентабельности;
- запас финансовой прочности.

Информацией для анализа являются данные Отчета о прибылях и убытках и Приложения к бухгалтерскому балансу, которые позволяют рассчитать порог рентабельности и запас финансовой прочности организации.

Для определения этих показателей используются данные, представленные в аналитической таблице (Приложение 5).

Порог рентабельности (ПР), или точка безубыточности (критический объём продаж) – характеризует тот объём продукции, работ, услуг, реализация которого обеспечивает организации покрытие всех затрат, связанных с производством, и рассчитывается по формуле:

$$ПР = \frac{З_{пост}}{\text{Доля } МД \text{ в } \text{выручке}} \quad (6)$$

где  $З_{пост}$  – постоянные затраты, тыс. руб.

$МД$  – маржинальный доход.

Маржинальный доход представляет собой разность выручки и переменных затрат:

$$МД = В - З_{пер} \quad (7)$$

где  $В$  – выручка, тыс. руб.

$З_{пер}$  – переменные затраты, тыс. руб.

Запас финансовой прочности (ЗФП) – характеризует тот объем выручки, в пределах которого организация может снижать реализацию без риска получить убытки, и рассчитывается по формуле:

$$ЗФП = В - ПР \quad (8)$$

где  $В$  – выручка, тыс. руб.

$ПР$  – порог рентабельности, тыс. руб.

В процессе анализа эти показатели рассчитываются в динамике за отчетный и предыдущий год. Кроме того, целесообразно рассчитать запас финансовой прочности в процентах от общей величины выручки от продаж, что позволит более наглядно оценить процент безрискового снижения объема продаж.

## **6.2 Анализ финансового состояния (на примере предприятия)**

Поскольку анализ финансово-хозяйственной деятельности организации в рамках учебной программы является одним из основных разделов курса комплексного экономического анализа, то представляется целесообразным дать план по раскрытию названной темы, на который студенты могут ориентироваться в своей работе.

Примерное содержание курсовой (расчетной) работы приведено в приложении 6.

Выполняя первую часть курсовой (расчетной) работы, необходимо чётко представлять, что такое оценка финансового состояния организации, критерии оценки, показатели оценки и базы оценки.

Эти категории рассматриваются на примере конкретной организации.

При подготовке исходной информации обеспечивается сопоставимость данных отчётности, учесть влияние инфляции. Преобразование бухгалтерского баланса в аналитический баланс-нетто является заключительным шагом в подготовке информации для анализа.

Технологию оценки можно представить в виде следующих этапов:

1. Определяется роль оценки, выбираются критерии и базы сравнения.

2. Определяются анализируемые и базисные значения показателей финансово-хозяйственной деятельности.

3. Проверяется достоверность информации, обеспечивается сопоставимость данных.

4. Выбирается приём оценки.

5. Оформляются результаты оценки (таблицы, графики, формулы и расчёты).

6. Вычисляются показатели оценки.

7. Формулируются выводы.

Во второй части курсовой (расчетной) работы дается характеристика общей направленности деятельности предприятия, а также имущественного положения предприятия, с помощью вертикального и горизонтального анализа производится оценка структуры и динамики статей баланса, формируется сравнительный аналитический баланс-нетто, делаются выводы. Студент должен знать характеристику статей, входящих в бухгалтерский баланс организации (приложение 7, таблица 7.1-7.7).

Производя расчёты по оценке ликвидности баланса и активов на примере исследуемой организации, необходимо понимать экономический смысл, классификацию и взаимосвязь этих категорий.

Перед началом анализа необходимо группировать активы по степени ликвидности, а пассивы по срочности оплаты обязательств.

Анализ проводится в соответствии с Приложением 8, таблица 8.1.

Далее рассчитываются коэффициенты ликвидности:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности, Кабсл.
2. Коэффициент промежуточного покрытия, Кпр.п
3. Коэффициент текущей ликвидности, Ктл.

Коэффициенты следует сравнить в динамике и с критическими значениями (приложение 9, таблица 9.1).

В ходе анализа финансовой устойчивости определяются её сущность и типы финансовых ситуаций.

В этой части курсовой (расчетной) работы рассчитываются показатели, характеризующие финансовую устойчивость.

1. Собственные оборотные средства (Ес).
2. Собственные и приравненные к ним средства (Ек).
3. Общая величина источников для формирования запасов и затрат (Ео).

Сравнивая эти показатели с запасами и затратами, следует определить тип финансовой устойчивости на начало и конец периода.

Также для оценки финансовой устойчивости рекомендуется рассчитать относительные коэффициенты, характеризующие тип финансовой устойчивости:

1. Коэффициент автономии,  $K_{ав}$ :

$$K_{ав} = \frac{СК}{ОСК} \quad (9)$$

2. Коэффициент финансовой зависимости,  $K_{фз}$ :

$$K_{фз} = \frac{1}{K_{ав}} \quad (10)$$

3. Удельный вес заёмных средств,  $K_{зс}$ :

$$K_{зс} = \frac{ЗК}{ОСК} \quad (11)$$

4. Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств,  $K_{сзс}$ :

$$K_{сзс} = \frac{ЗК}{СК} \quad (12)$$

5. Коэффициент маневренности собственных средств,  $K_{ман}$ :

$$K_{ман} = \frac{СК + ДО}{СК} \quad (13)$$

где СК – собственный капитал;  
ОСК – общая сумма капитала;  
ЗК – заёмный капитал;  
ДО – долгосрочные обязательства.

Рассчитанные коэффициенты рекомендуется сравнить в динамике, а также с их критическими значениями. Результаты необходимо представить в виде таблиц (приложение 10, таблица 10.1 - 10.2).

Критерии и оценка неудовлетворительной структуры баланса исследуемого предприятия рассматриваются с обязательным использованием нормативных документов и делается соответствующее заключение.

Для прогнозирования банкротства рекомендуется использовать индекс кредитоспособности (коэффициент Альтмана).

Проводя оценку прибыли, рассматривается схема её формирования и распределения. Студент должен знать характеристику статей, входящих в отчёт о прибылях и убытках (форма № 2). Результаты оценки прибыли оформляются в соответствии с приложением 11, таблица 11.1.

Оценка рентабельности и деловой активности обязательно должна сопровождаться характеристикой основных показателей и их взаимосвязи. Студенту необходимо представлять экономический смысл и классификацию данных показателей (показатели деловой активности и рентабельности оформляются в соответствии с приложением 12, таблица 12.1).

Кроме того, согласно данным бухгалтерской (финансовой) отчётности (формы №№ 1, 3, 4, 5), дается оценка использования собственного капитала, притока денежных средств, заёмных средств, долгосрочных инвестиций и финансовых вложений и их влияние на результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Диагностика финансовых результатов предусматривает выявление причин отклонений рассматриваемых показателей хозяйственной деятельности организации, а также влияние причин на отклонения.

Выбрав приём диагностики и произведя необходимые вычисления, студент делает выводы и даёт рекомендации по развитию организации за счёт усиления воздействия положительных факторов и устранению влияния отрицательных.

При анализе финансовых результатов и деловой активности рекомендуется использовать косвенный метод прогнозирования затрат и финансовых результатов. Он основан на использовании спрогнозированной величины выручки от продаж продукции, товаров, работ, услуг и данных о структуре Отчёта о прибылях и убытках.

Приняв приемлемые, с точки зрения автора работы, соотношения между выручкой от продаж, затратами, прибылью от основной деятельности, финансовым результатом от прочих операций, налоговыми выплатами, можно установить абсолютные значения прогнозируемых показателей. При прогнозировании прибыли может быть использован эффект производственного (операционного) и финансового рычага. Использование косвенного метода позволит проследить тенденции в изменении структуры Отчёта о прибылях и убытках за ряд лет.

В Приложениях 1 - 12 приводятся таблицы, образцы которых могут быть использованы в курсовой (расчетной) работе.

## **7. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Предмет и содержание экономического анализа.
2. Анализ ассортимента и структуры продукции.
3. Задачи экономического анализа.
4. Анализ объема выпуска и реализации продукции.
5. Виды экономического анализа.
6. Анализ качества продукции.
7. Метод экономического анализа и его особенности.

8. Анализ ритмичности выпуска и реализации продукции
9. Классификация факторов, влияющих на деятельность предприятия.
10. Задачи, источники информации, схема анализа основных средств предприятия.
11. Источники информации и основные задачи анализа использования трудовых ресурсов
12. Методы факторного анализа.
13. Информационная база экономического анализа
14. Анализ использования оборудования производственных мощностей предприятия
15. Система экономических показателей
16. Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами
17. Основные приемы моделирования анализа факторных систем.
18. Методика анализа использования основных средств.
19. Комплексный экономический анализ и этапы его проведения
20. Анализ производительности труда.
21. Методы сравнительной комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности
22. Анализ фонда оплаты труда
23. Методы использования частных показателей для комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности
24. Цели, задачи, источники информации и объекты анализа затрат
25. Классификация затрат на производство
26. Методика анализа использования основных средств
27. Пути снижения себестоимости продукции
28. Методы факторного анализа
29. Использование интегрального показателя как метода комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности предприятия.
30. Анализ и оценка показателей себестоимости продукции.
31. Классификация приёмов экономического анализа

32. Анализ затрат на 1 рубль товарной продукции.
33. Цели, задачи, информационное обеспечение анализа материальных затрат
34. Основные приемы моделирования и анализа факторных систем
35. Комплексный экономический анализ и этапы его проведения.
36. Анализ обеспеченности материальными ресурсами
37. Интегральный метод факторного анализа
38. Анализ материальных затрат.
39. Метод цепных подстановок
40. Анализ и оценка показателей себестоимости продукции
41. Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами
42. Комплексный экономический анализ и этапы его проведения
43. Система показателей деятельности предприятия в условиях рынка
44. Анализ фонда оплаты труда.
45. Организация экономического анализа на предприятии
46. Методика анализа использования основных средств
47. Классификация затрат на производство
48. Анализ затрат на 1 рубль товарной продукции.
49. Методы элиминирования и их сущность
50. Цели, задачи, источники информации и объекты анализа затрат
51. Метод цепных подстановок
52. Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами
53. Интегральный метод факторного анализа
54. Анализ объема выпуска и реализации продукции.
55. Классификация приёмов экономического анализа
56. Основные приемы моделирования анализа факторных систем.
57. Классификация затрат на производство
58. Анализ и оценка показателей себестоимости продукции.
59. Метод цепных подстановок
60. Информационные источники анализа финансового состояния. Этапы и методы его проведения

61. Методы финансового прогнозирования банкротства.
62. Особенности и содержание внешнего финансового анализа
63. Формирование финансового результата деятельности предприятия
64. Оценка потенциального банкротства
65. Факторный анализ прибыли от продаж продукции
66. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия
67. Маржинальный анализ прибыли
68. Анализ финансовой устойчивости предприятия
69. Этапы и методы проведения финансового анализа
70. Аналитическая характеристика баланса
71. Анализ имущества предприятия
72. Анализ источников имущества предприятия
73. Анализ рентабельности
74. Анализ деловой активности
75. Порог рентабельности и запас финансовой прочности
76. Эффект финансового рычага
77. Анализ кредитных отношений на основе составляющих эффекта финансового рычага.
78. Анализ ритмичности выпуска и реализации продукции.
79. Расчёт влияния составляющих товарного (сырьевого) баланса на изменение объёма продаж методом цепных подстановок.
80. Задачи, значение и информационная база анализа затрат на производство и реализацию продукции.
81. Анализ прямых и косвенных затрат.
82. Факторный анализ расходов.
83. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения.
84. Основные факторы, влияющие на прибыль от реализации и их измерение.
85. Анализ безубыточности и запас финансовой прочности организации.
86. Анализ состава и движения основных средств.
87. Анализ эффективности основного капитала. Факторный анализ.
88. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений.

89. Анализ производительности труда.
90. Расчёт влияния трудовых факторов на объём производства методом цепных подстановок.
91. Расчёт влияния численности и производительности труда на объём производства методом разниц.
92. Расчёт влияния численности работников и среднего заработка одного работника на фонд заработной платы методом разниц.
93. Анализ обеспеченности материальными ресурсами.
94. Материальные ресурсы и способы обеспечения потребности производства.
95. Анализ структуры и динамики статей бухгалтерского баланса.
96. Роль комплексного анализа в управлении, содержание комплексного управленческого анализа и последовательность его проведения.
97. Структура комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.
98. Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет (бюджетов).
99. Финансовый и управленческий анализ.
100. Метод цепных подстановок в факторном анализе.
101. Проведение факторного анализа методом разниц.
102. Анализ изменения показателей в условиях инфляции.
103. Значение и задачи анализа в маркетинговой деятельности.
104. Анализ спроса на продукцию и формирование портфеля заказов.
105. Анализ конкурентоспособности продукции.
106. Анализ сезонности спроса.
107. Анализ формирования ассортимента производства в условиях неопределённого спроса.
108. Анализ рынков сбыта продукции.

### **Задания для проведения практических занятий**

#### **Задание 1.**

На основании данных табл. 1.1 составить баланс товарной продукции, определить влияние различных элементов баланса на объём реализации.

Таблица 1.1 (тыс. руб.)

Показатели	План			Факт		
	Варианты			Варианты		
	1	2	3	1	2	3
1. Реализация продукции	56411	10467	24175	59690	10845	24770
2. Остатки нереализованной продукции						
На начало года	4320	560	706	5100	331	2204
На конец года	4560	710	1417	5311	412	2634
3. Выпуск товарной продукции	56651	10617	24886	59901	10926	25200

**Задание 2.**

На основании данных, представленных в табл.1.2, выполнить следующее:

1. Установить динамику показателей за два смежных периода.
2. Выявить изменение показателей.
3. Применив методы цепных подстановок и разниц, проанализировать влияние изменения среднегодовой стоимости основных промышленно - производственных фондов и их фондоотдачи на объём продукции.
4. Сделать заключение по проведенному анализу.

Таблица 2

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
1. Товарная продукция тыс. руб.	ТП	56390	42350	36050	58010	43680	37100
2. Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов тыс. руб.	ОППФ	62830	45749	39500	65430	46290	39940
3. Фондоотдача на рубль фондов, коп.	ФО	89.75	92.57	91.27	88.66	94,36	92.89

**Задание 3.**

На основании данных, представленных в табл. 3.1, выполнить следующее:

1. Определить показатель использования материальных ресурсов.
2. Установить динамику представленных показателей.

3. Используя методы цепных подстановок и интегральный, проанализировать влияние величины материальных затрат и материалоотдачи на объём товарной продукции. Рекомендуется результаты отразить в табл. 3.2.

4. Сделать заключение по проведенному анализу.

Таблица 3.1 (тыс. руб.)

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
1. Товарная продукция	ТП	96830	148950	203550	96620	150430	207620
2. Материальные затраты	МЗ	44240	61410	86950	44320	62540	90370

Таблица 3.2 (тыс. руб.)

Показатели	Условные обозначения	Изменение товарной продукции,	
		Метод ценных подстановок	Интегральный метод
Общее изменение товарной продукции	$\Delta$ ТП		
Изменение товарной продукции за счет динамики материальных затрат	$\Delta$ ТП <sub>МЗ</sub>		
Изменение товарной продукции за счет динамики материалоотдачи	$\Delta$ ТП <sub>Мо</sub>		

#### Задание 4.

По данным, приведенным в табл. 4.1, выполнить следующее:

1. Определить среднегодовую выработку на одного работающего по плану и фактически.

2. Установить степень выполнения плановых показателей и их изменение за анализируемый период.

3. Используя методы цепных подстановок и обособленного счета, проанализировать влияние на изменение объёма продукции среднегодовой численности промышленно-производственного персонала и среднегодовой выработки на одного работающего. Неразложенный остаток распределить любым из возможных способов.

Результаты расчетов представить в табличной форме (табл. 4.2).

4. Сделать заключение по проведенному анализу.

Таблица 4.1

Показатели	Условные обозначения	План			Факт		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
1. Товарная продукция, тыс. руб.	ТП	42085	36616	52800	43830	37440	53040
2. Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала, чел.	ППП	4430	3980	5280	4500	4000	5100

Таблица 4.2

Показатели	Условные обозначения	Изменения товарной продукции	
		Метод ценных подстановок	Метод обособленного счета
Общее изменение товарной продукции	$\Delta$ ТП		
Изменение товарной продукции за счет среднегодовой численности промышленно-производственного персонала	$\Delta$ ТП <sub>ППП</sub>		
Изменение товарной продукции за счет среднегодовой выработки на одного работающего	$\Delta$ ТП <sub>Пт</sub>		

### Задание 5.

Проанализировать влияние изменений численности промышленно-производственного персонала и средней заработной платы на отклонение фактического фонда заработной платы от планового по приведённым в табл. 5.1 данным. Результаты расчётов представьте в табл. 5.2:

Таблица 5.1

Показатели	Условные обозначения	Бизнес-план	Фактически
1. Фонд заработной платы промышленно-производственного персонала, тыс. руб.	ФЗП	36270	39657,6

Окончание таблицы 5.1

Показатели	Условные обозначения	Бизнес-план	Фактически
2. Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала, чел.	ППП	465	459
3. Среднегодовая заработная плата одного работника, руб.	СЗП	78000	86400

Таблица 5.2 (тыс. руб.)

Показатели	Условные обозначения	Влияние факторов
Общее изменение фонда заработной платы промышленно-производственного персонала	$\Delta \text{ФЗП}$	
Изменение фонда заработной платы за счёт изменения численности промышленно-производственного персонала	$\Delta \text{ФЗП}_{\text{ппп}}$	
Изменение фонда заработной платы за счёт изменения средней заработной платы одного работающего	$\Delta \text{ФЗП}_{\text{сзп}}$	

**Задание 6.**

На основании приведенных в табл. 6.1 данных выполнить следующие расчеты:

1. Определить показатели использования ресурсов предприятия.
2. Выявить динамику и изменение представленных и рассчитанных показателей.
3. Методом разниц оценить количественное влияние объёма продукции и величины ресурсов на изменение показателей эффективности использования ресурсов предприятия.
4. Сделать заключение по выполненным расчетам. Предложить мероприятия по повышению эффективности использования ресурсов.

Таблица 6.1

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
1. Объём товарной продукции, тыс. руб.	ТП	203600	149100	97200	207500	152300	95500

Окончание таблицы 6.1

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
2. Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов, тыс. руб.	ОППФ	223600	164900	106800	225400	165500	102700
3. Материальные затраты на производство, тыс. руб.	МЗ	87100	61400	44300	88200	62500	44600
4. Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала, чел.	N	13600	10700	7500	14100	10700	7400

**Задание 7.**

По данным табл. 7.1 рассчитать показатели, характеризующие эффективность производства:

- а) использование ресурсов;
- б) темпы роста представленных и рассчитанных показателей;
- в) процент прироста ресурсов на 1% прироста объёма производства продукции;
- г) относительную экономию (перерасход) ресурсов;
- д) долю влияния интенсивности на прирост объёма произведенной продукции (любым методом факторного анализа).

Результаты расчетов представить в виде табл. 7.2.

Сделать заключение по проведенному анализу.

Таблица 7.1

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
1. Годовой объём продукции, тыс. руб.	ТП	1320	3618	5472	1430	381	55310

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
2.Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала, чел.	N	875	768	700	915	812	814
3.Средняя численность рабочих, чел.	N <sub>р</sub>	598	478	522	510	500	490
4.Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов, тыс. руб.	ОППФ	9295	5843	9086	9350	6010	9200
5.Стоимость активной части промышленно-производственных фондов, тыс. руб.	ОППФ <sub>А</sub>	5216	3911	6478	5300	3950	6500
6.Среднегодовая стоимость оборотных средств.	ОС	3070	8414	12726	3210	8630	12950
7.Материальные затраты на производство продукции, тыс. руб.	МЗ	610	1644	2487	640	1675	2530
8.Производительность труда, тыс. руб./чел.: 8.1.одного работающего (п.1: п.2) 8.2 одного рабочего (п.1: п.3)	ПТ ПТ <sub>р</sub>						
9.Фондовооруженность труда одного рабочего, тыс.руб./чел. (п.5: п.3)	ФВ						
10.Фондоотдача на рубль промышленно-производственных фондов, руб./руб. (п.1: п.4)	ФО						

Показатели	Условные обозначения	Предыдущий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
11. Фондоотдача на рубль активной части основных промышленно-производственных фондов, руб./руб. (п.1: п.5)	ФО <sub>А</sub>						
12. Материалоотдача, руб./руб. (п.1: п.7)	МО						
13. Количество оборотов оборотных средств (п.1: п.6)	КОБ						
14. Период оборачиваемости оборотных средств, сут. (360: п.13)	О						

Таблица 7.2.

Ресурсы и показатели их использования	Динамика показателей, %		Процент прироста ресурсов в расчете на 1% прироста объема производства	Относительная экономия (перерасход) ресурсов	Доля влияния на 100% прироста объема производства	
	Экстенсивных	Интенсивных			Экстенсивности	Интенсивности
ОППФ (ФО)						
ППП (ПТ)						
МЗ (МО)						

**Задание 8.**

По данным, приведенным в табл. 8, выполнить следующее:

1. Определить значение общей рентабельности за предыдущий и анализируемый периоды.
2. Выявить динамику и изменение показателей за анализируемый период.
3. Любым методом факторного анализа проанализировать влияние изменения прибыли, среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных фондов и материальных оборотных средств на изменение уровня общей рентабельности.

4. Используя метод сокращения факторной системы, рассчитать за два периода следующие показатели: фондоемкость, коэффициент закрепления оборотных средств, прибыль на рубль реализованной продукции.

5. Любым методом факторного анализа проанализировать влияние изменения прибыли на рубль реализованной продукции, фондоемкости и коэффициента закрепления оборотных средств на изменения уровня общей рентабельности предприятия.

6. Преобразуя факторную систему, определить количественное влияние фондоотдачи, количество оборотов оборотных средств и рентабельности продаж на изменение уровня общей рентабельности.

7. Сделать заключение по проведенному анализу.

Таблица 8

Показатели	Условные обозначения	Предшествующий год			Анализируемый год		
		Варианты			Варианты		
		1	2	3	1	2	3
1. Прибыль от продаж продукции тыс. руб.	П	52400	37850	48900	53100	39650	50160
2. Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов, тыс. руб.	ОППФ	104370	72800	90020	105050	73800	90150
3. Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств, тыс. руб.	ОС	45680	32550	41800	47180	34600	43280
4. Выручка от продаж продукции (без НДС и акцизов), тыс.руб.	В	205500	149700	188150	208120	154300	190400

### Задание 9

На основании данных финансовой отчетности предприятия за текущий год - отчёта о прибылях и убытках (табл. 9.1) и бухгалтерского баланса (табл. 9.2) - проанализировать возможность утраты платёжеспособности в ближайшие три месяца, если известно, что компания планирует увеличить объём реализации на 0,4% (доля последнего месяца в доходах и затратах отчётного периода - 35%). По прогнозу ежемесячный уровень инфляции - 2%, темп прироста цен на сырьё и материалы - 3% в месяц.

Таблица 9.1

Показатели (тыс. руб.)	1-й квартал	2-й квартал
1. Выручка от продаж (без налогов)	670	730
2. Затраты на: сырье и материалы	240	350
прочие расходы	150	160
3. Прибыль до налогообложения	?	?
4. Налог на прибыль (24 %)	?	?
5. Чистая прибыль	?	?
6. Дивиденды к выплате	70	—
7. Нераспределенная прибыль	?	?

Таблица 9.2

Актив	тыс. руб.	Пассив	тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	1520	1. Капитал и резервы	2723
2. Производственные запасы	2612	2. Долгосрочные заёмы	460
3. Денежные средства и рас- четы	684	3. Краткосрочные кре- диты и заёмы	1633
Баланс:	4816	Баланс:	4816

### Задание 10

На основании данных баланса, приведённого в табл. 10 выполнить горизонтальный и вертикальный анализ имущества и источников средств предприятия:

Таблица 10

Актив (тыс. руб.)	На на- чало	На ко- нец	Пассив (тыс. руб.)	На нача- ло	На ко- нец
I. Внеоборотные активы	1390	1520	III. Капитал и ре- зервы	1590	2123
1.1. Основные сред- ства	1100	1170	3.1. Уставный ка- питал	800	800
1.2. Долгосрочные финансовые вложе- ния	250	300	3.2. Добавочный капитал	160	220
1.3. Прочие внеобо- ротные активы	40	50	3.3. Резервный ка- питал	170	240
II. Оборотные акти- вы	2810	3296	3.4. Нераспреде- ленная прибыль	460	863
2.1. Запасы	2100	2612	IV. Долгосрочные кредиты	340	660
2.2. Дебиторская задолженность	200	350	V. Краткосрочные пассивы	2270	1833

Окончание таблицы 10

Актив (тыс .руб.)	На на- чало	На ко- нец	Пассив (тыс .руб.)	На нача- ло	На ко- нец
2.3. Краткосрочные финансовые вложе- ния	200	54	5.1. Краткосрочные кредиты и займы	750	840
2.4. Денежные средства	310	280	5.2. Кредитоская задолженность	1520	1193
Баланс:	4200	4816	Баланс:	4200	4816

### Задание 11

Используя данные отчётных документов (бухгалтерских балансов и отчёта о прибылях и убытках), приведённых в табл. 11.1, 11.2 по двум фирмам (Ф1 и Ф2). Рассчитать и проанализировать следующие аналитические коэффициенты:

- ликвидности;
- финансовой устойчивости;
- деловой активности;
- рентабельности.

На основе рассчитанных показателей дать оценку финансового состояния фирм.

Таблица 11.1(тыс. руб.)

Актив	Ф1	Ф2	Пассив	Ф1	Ф2
1. Основные сред- ства	790	1400	1. Уставный капитал	890	1200
2. Запасы	280	500	2. Нераспределенная прибыль	200	700
3. Дебиторская задолженность	930	1050	3. Долгосрочные кредиты и займы	400	300
4. Денежные средства	190	450	4. Краткосрочные кредиты и кредитор- ская задолженность	700	1200
Баланс:	2190	3400	Баланс:	2190	3400

Таблица 11.2 (тыс. руб.)

Показатели	Ф1	Ф2
1. Выручка от продаж (НЕТТО)	1000	860
2. Затраты на производство	720	50
3. Прибыль от продаж	?	?
4. Результат от финансовой деятельности	20	- 60
5. Доходы и расходы от прочих операций	- 100	150
6. Прибыль до налогообложения	?	?

**Задание 12**

На основании данных баланса необходимо выполнить анализ размещения и оборачиваемости капитала предприятия. Дополнительные сведения:

- первоначальная стоимость основных средств на начало – 2200 тыс. руб., на конец года - 2400 тыс. руб.;
- доля залежалых запасов – 1Б%;
- сомнительная дебиторская задолженность – 2Б%;
- выручка от продаж составляет - 1АБ тыс. руб.

## АНАЛИЗ МАРКЕТИНГОВЫХ УСЛУГ

### Задание 13

На основании данных табл.4.1 определить величину выручки и прибыли; определить эластичность спроса на предложение (Д); оценить спрос потребителей на товар и их возможность приобрести товар по определённой цене.

Таблица 13

Цена, млн. руб.	Объём спроса			Темп прироста						Коэффициент эластичности спроса	Величина млн. руб.				
	в том числе по вариантам			Цены			Объём спроса				Выручка	В том числе по ва- риантам			Прибыль
	1	2	3	1	2	3	1	2	3			1	2	3	
6	3500	3200	3150									13250	13150	13050	
6,25	2500	2800	2820	4,00	3	2,9	-6	-4,9	-4,7			12837	12737	12637	
6,50	2600	2650	2630	7,7	7	6,7	-7	-6,9	-6,8			12325	12225	12125	
7,00	2300	2350	2250	7,14	7,1	6,5	-11	-9,07	-9			11600	11500	11400	
7,50	2150	2250	2180	4	3,5	3,3	-10,4	10,1	9,5			10912	10812	10700	
7,80	2050	2150	2110	2,56	3	2,9	4,65	4,6	4,5			10638	10500	10400	
8,00	2000	1990	1970	2,50	3,7	2,6	4,8	4,6	4,7			10360	10260	10150	
8,20	1970	1820	1800	2,4	2,5	2,4	4,1	3,9	3,6			10142	10040	10000	

### Задание 14

По данным табл. 4.2.1 рассчитать и дать оценку обеспеченности плана производства продукции, работ и услуг договорами на поставку, процент выполнения договорных обязательств. Для проведения расчётов рекомендуется использовать макет таблицы 4.2.2. Расчёт следует произвести по формуле:

$$K_{\text{догов.пост.}} = \frac{ОП_{\text{пл}} + ОП_{\text{недов}}}{ОП_{\text{пл}}},$$

где  $K_{\text{догов.пост.}}$  - коэффициент договорных поставок;

$ОП_{\text{пл}}$  - объём поставок по плану;

$ОП_{\text{недов}}$  - объём невыполнения поставок

Таблица 14.1

Вид продукции, работ и услуг	Объём поставки по заключённым договорам, ед.			Остаток готовой продукции работ и услуг на начало года	План производства продукции работ и услуг на год	Обеспеченность договорами, %
	по вариантам					
	1	2	3			
А	4800	4500	4000	150	5660	
В	5900	5000	4900	110	5500	
С	3500	3400	3300	60	2643	
Д	2700	2600	2500	40	1900	
Итого:						

Таблица 14.2

Вид продукции, работ и услуг	План поставок	Объём поставок	Недоставлено	Зачтено в пределах плана
А				
В				
С				
Д				
Итого:				

### Задание 15

По данным табл. 4.3 провести анализ динамики остатков готовой продукции, при этом определить долю нереализованной продукции и скорость её сбыта :

Таблица 15

Вид продукции	Остатки на начало года	Фактический выпуск продукции			Объём реализованной продукции			Остаток готовой продукции на конец года	Прирост		Удельный вес в общем выполнении	Скорость продаж	
		1	2	3	1	2	3		Ед.	%		Прошедший год	Отчётный год
А	150	5000	4900	4800	4900	4800	4700					16	
В	110	5500	5000	4700	5300	5100	4800					11,5	
С	60	3200	3000	2900	3100	3060	2900					11,0	
Д	40	2700	2690	2680	2600	2590	2580					10,0	
Итого													

Самостоятельно определить остаток готовой продукции работ и услуг на конец года; прирост в абсолютных и относительных показателях; удельный вес.

**Задание 16**

Определить конкурентоспособность продукции (холодильников), рассчитать единичные ( $q$ ) групповые ( $C$ ), интегральные показатели конкурентоспособности ( $I$ ) по табл. 4.4.

Таблица 16

Показатель	Оцениваемый уровень параметра исследуемого изделия - P			Уровень параметра изделия, принятого за образец, удовлетворяющего потребности на 100 - P <sub>100</sub>			q <sub>1</sub>	a <sub>1</sub>	C
	1	2	3	1	2	3			
Технические параметры:									
Общий V, дм <sup>3</sup>	310	300	314	315	305	317		0,15	
Полезный V <sub>хк</sub> , дм <sup>3</sup>	200	190	180	205	200	190		0,25	
Полезный V <sub>мк</sub> , дм <sup>3</sup>	80	60	50	80	60	50		0,20	
Замораживающие способности, кг/сут	4,6	4,5	4,3	4,8	4,6	4,5		0,22	
Средний срок службы, лет	20	19	18	18	17	15		0,10	
Температура в морозильной камере, С <sup>0</sup>	-18	-17	-15	-20	-19	-18		0,08	
Итого:									
Экономические параметры: Цена, у.е.	390	350	340	400	390	350		0,6	
Расход электроэнергии в сутки, кВт/ч	1,9	1,6	1,4	1,95	1,65	1,45		0,4	
Итого:									

**Задание 17**

По данным табл. 17.1 «Анализ динамики рынков сбыта продукции» и табл. 17.2 «Анализ структуры рынков сбыта и их доходности» провести анализ динамики рынков сбыта и их доходности и определить положение товаров на рынках сбыта.

Таблица 17.1 - Анализ рынков сбыта продукции

Показатель	Внутренний рынок			Экспорт		
	xxx1	xxx2	xxx3	xxx1	xxx2	xxx3
Изделие А						
Объём реализации продукции, тыс. ед.	5,0	5,0	4,5	1,0	0,50	0.35

Окончание таблицы 17.1

Показатель	Внутренний рынок			Экспорт		
	xxx1	xxx2	xxx3	xxx1	xxx2	xxx3
Цена единицы продукции, тыс. руб.	4,6	4,8	5,0	8,0	8,0	7,77
Себестоимость единицы продукции, тыс.руб.	4,0	4,2	4,4	5,2	5,4	5,78
Прибыль, тыс. руб.	3000	3000	2700	2800	1300	950
Рентабельность, %	13	12,5	12	35	32,5	25,6
<b>И з д е л и е В</b>						
Объём реализации продукции, ед.	5200	5250	5300			
Цена единицы продукции, тыс. руб.	5,5	5,8	6,1			
Себестоимость продукции, тыс. руб.	4,7	4,9	5,12			
Прибыль, тыс. руб.	4160	4725	5194			
Рентабельность, %	14,5	15,5	16			
<b>И з д е л и е С</b>						
Объём реализации продукции, ед.	2000	2050	2300		500	750
Цена единицы продукции, тыс. руб.	6,5	6,7	7,0		8,0	8,4
Себестоимость продукции, тыс. руб.	5,0	5,2	7,0		6,0	6,0
Прибыль, тыс. руб.	3000	3075	3680		1000	1800
Рентабельность, %	23	22,4	23		25	28,5
<b>И з д е л и е Д</b>						
Объём реализации продукции, ед.	1000	950	1160	500	850	1400
Цена единицы продукции, тыс. руб.	6,0	6,5	7,2	8,0	8,1	8,3
Себестоимость продукции, тыс. руб.	4,7	5,0	5,5	5,2	5,6	6,0
Прибыль, тыс. руб.	1300	1425	1972	1400	2125	3220
Рентабельность, %	28,3	30,0	30,9	53,8	44,6	38,3

Таблица 17.2

Вид продукции	Структура рынков сбыта, %			Доходность продукции на рынке сбыта, %	
	внутреннего	внешнего	итого	внутреннем	внешнем
А	92,8	7,2	100	12,0	24,2
В	100,0	-	100	16,0	-
С	75,4	24,6	100	23,0	28,5
Д	45,6	54,7	100	30,9	38,3

**Задание 18**

По данным табл. 18.1 дать оценку ценовой политики на внутреннем рынке методом сравнительного анализа уровня цен анализируемого предприятия.

Таблица 18 - Сравнительный анализ уровня цен на продукцию

Вид продукции	Уровень цены за 1 ед., тыс. руб.				
	на внутреннем рынке			в стране-импортере	
	анализируемого предприятия	в среднем по отрасли	конкурирующие предприятия	анализируемого предприятия	средняя на рынке
A	5,0	5,0	5,5	7,7	10,0
B	6,1	6,0	6,4	-	-
C	7,0	6,7	6,8	8,4	12,0
D	7,2	7,0	7,0	8,3	12,0

## 8. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс РФ. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009. – 476 с. – (Кодексы Российской Федерации).
2. Налоговый кодекс РФ. Текст с изм. и доп. На 10 мая 2009г. – М.: Эксмо, 2009. – 768 с. – (Российское законодательство).
3. Федеральный закон РФ №129-ФЗ от 21 ноября 1996 г. «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон №39-ФЗ от 25 февраля 1999 (в ред. от 20.02.2006 г.) «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений».
5. Приказ Минфина РФ от 24 октября 2008 г. №116н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Учёт договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/2008».
6. 8. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изменениями и дополнениями).
7. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изменениями и дополнениями).
8. Письмо Минфина РФ от 23.05.94 № 66 «О методических рекомендациях по составу и учету затрат включаемых в себестоимость проектной и изыскательской продукции (работ, услуг)».
9. Постановление Госстроя России от 26.04.99 г. № 31 «Методические указания по определению стоимости строительной продукции на территории РФ» (МДС 81-35.2004).
10. Постановление Госстроя России от 12.01.2004 г. № 6 «Методические указания по определению величины накладных расходов в строительстве» (МДС 81-33.2004).
11. Алексеева А.И., Васильев Ю.В., Малеева А.В., Ушвицкий Л.И.- Ком-

плексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие - М: КНОРУС, 2007, 672с.

12. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности: учеб. Пособие для студентов, обучающихся по спец. «Бух.учет, анализ и аудит» / Артеменко В.Г., Остапова В.В. - 3-е изд. Испр. - М: изд. «Омега-Л», 2008г. -272с.

13. Беляев В.И. Менеджмент. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 249 с.

14. Бондаренко В.В., Юдина В.А., Алехина О.Ф. Менеджмент организации: введение в специальность. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 232 с.

15. Братухина О.А. Финансовый менеджмент. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 240 с.

16. Бузырев В.В., Нужина И.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия. - Учебник для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 332 с.

17. Головнина Л.А., Жигунова О.А. Экономический анализ. - Учебник для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 396 с.

18. Гончаренко Л.П. Менеджмент инвестиций и инноваций. - Учебник для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 159 с.

19. Захарьин В.Р. Учет себестоимости продукции (работ, услуг) и прибыли (убытка) организации. – М.: Эксмо, 2008. – 432 с.

20. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. - 2-е изд., испр. и доп. - М: ИД «ФОРУМ», 2008 - 288с.

21. Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007. 368 с.

22. Либерман И.А. Управление затратами в строительстве. – М.: ИКЦ «Март» - Ростов н/Д: Издательский центр «Март», 2007. 304 с.

23. Макарьева В.И., Андреева Л.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 264 с.

24. Никитина Н.В. Финансовый менеджмент. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 336 с.
25. Разу М.Л. Менеджмент. - Учебник для ВУЗов. – изд. 2-е. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 472 с.
26. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для ВУЗов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 639 с.
27. Чернов В.А. Экономический анализ: учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
28. Чуева Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. – 352 с.
29. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. - испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008, 416с.
30. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент. - Учебник для ВУЗов. – изд. 2-е. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 480 с.
31. Щепетова В. Н., Анисимова В.И. Практикум по анализу финансово- хозяйственной деятельности предприятий (отраслей промышленности, строительства, торговли и т. д.): Учебное пособие. – Н.Новгород, ННГАСУ, 2007. - 109 с.
32. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.
33. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. Минск: ИП «Экоперспектива», 2008.
34. Чернов В. А. Финансовая политика организации: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. М. И. Баканова. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.
35. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2007.

**ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ  
КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ) РАБОТЫ НА ТЕМУ  
«АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)»**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ, ПОКАЗАТЕЛИ И ТЕХНОЛОГИЯ АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ

1.1 Характеристика предприятия

1.2 Система показателей анализа

1.3 Информационное обеспечение анализа

1.4 Технология и методы анализа затрат на производство и реализацию продукции

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

2.1 Анализ структуры и динамики себестоимости

2.2 Анализ затрат на 1 рубль продукции

2.3 Анализ затрат в разрезе экономических элементов

2.4 Оценка порога рентабельности продаж продукции и определение запаса финансовой прочности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица 2.1 – Данные для анализа структуры и динамики себестоимости

Элементы затрат, тыс. руб.	Сумма затрат, тыс. руб		Отклонение, тыс.руб.	Темп роста,%	Удельный вес, %	
	20__	20__			20__	20__
1	2	3	4	5	6	7
Материальные затраты						
Затраты на оплату труда						
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация						
Прочие расходы						
Всего затрат						

Таблица 3.1 - Данные для расчёта сметы и затрат на производство продукции, работ, услуг

№ п/п	Показатели	Сумма затрат, тыс.руб.	
		20__	20__
А	Б	1	2
1	Материалы		
2	Оплата труда		
3	Отчисления на социальные нужды		
4	Амортизация		
5	Прочие затраты		
6	Итого затрат		
7	Затраты, списываемые на непроизводственные счета		
8	Прирост остатков по счету 97 «Расходы будущих периодов»		
9	Прирост остатков незавершенного производства		
10	Планируемая производственная себестоимость		
11	Комерческие расходы		
12	Полная плановая себестоимость		
13	Планируемая стоимость в ценах предприятия изготовителя		
14	Планируемая выручка от продаж		
15	Планируемая прибыль от продаж		
16	Планируемые затраты на 1 рубль продукции в копейках		

Таблица 4.1 – Данные для анализа затрат себестоимости и продаж

№ п/п	Показатели	20__		20__		Изменение Уд.веса
		Сумма, тыс.руб	Уд.вес в выручке,%	Сумма, тыс.руб	Уд.вес в выручке,%	
А	Б	1	2	3	4	5
1	Материалы					
2	Оплата труда					
3	Отчисления на социальные нужды					
4	Амортизация					
5	Прочие затраты					
6	Итого затрат на производство					
7	Выручка от продажи					
8	Прибыль от продаж					
9	Прибыль на 1 рубль выручки					

Таблица 5.1 - Исходные данные для определения порога рентабельности от продаж

№ п/п	Показатель	20__		20__	
		сумма, тыс.руб.	Коэффициент к выручке (уд.вес)	сумма, тыс.руб.	Коэффициент к выручке (уд.вес)
А	Б	1	2	3	4
1	Выручка-нетто				
2	Постоянные затраты				
3	Переменные затраты				
4	Маржинальный доход				

**ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ (РАСЧЕТНОЙ)  
РАБОТЫ НА ТЕМУ  
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

**РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ, ПОКАЗАТЕЛИ И ТЕХНОЛОГИЯ ОЦЕНКИ  
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

1.1 Характеристика предприятия

1.2 Система показателей оценки финансового состояния

1.3 Источники информации для анализа

1.4 Технология оценки

**РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ И  
ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

2.1 Оценка имущественного положения

2.2 Оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса

2.3 Ликвидность баланса предприятия

2.4 Финансовая устойчивость предприятия

2.5 Вероятность банкротства

**РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ДЕЛОВОЙ  
АКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

3.1. Оценка прибыли

3.2. Оценка рентабельности

3.3. Оценка деловой активности

3.4. Факторы, влияющие на результаты финансово-хозяйственной деятельности

3.5. Диагностика и прогнозирование финансовых результатов организации

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Таблица 7.1 – Данные для анализа актива баланса

Актив	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. Руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	процент к итогу, %	тыс. руб.	процент к итогу, %		
1. Имущество						
1.1. Имобилизованные активы						
1.2. Мобильные активы						
1.2.1. Запасы и затраты						
1.2.2. Дебиторская задолженность						
1.2.3. Денежные средства и ценные бумаги						
1.2.4. Прочие оборотные активы						

Таблица 7.2 – Данные для анализа пассива баланса

Пассив	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. Руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	процент к итогу, %	тыс. руб.	процент к итогу, %		
1. Источники имущества						
1.1. Собственный капитал						
1.2. Заёмный капитал						
1.2.1. Долгосрочные обязательства						
1.2.2. Краткосрочные обязательства						
1.2.3. Кредиторская задолженность						
1.2.4. Прочие краткосрочные обязательства						











Таблица 8.1 – Данные для анализа ликвидности баланса

Актив	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Пассив	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Излишек или недостаток	
						на начало года, тыс. руб.	на конец года, тыс. руб.
1. Наиболее ликвидные активы			1. Наиболее срочные обязательства				
2. Быстро реализуемые активы			2. Краткосрочные пассивы				
3. Медленно реализуемые активы			3. Долгосрочные пассивы				
4. Трудно реализуемые активы			4. Постоянные пассивы				

Таблица 9.1 - Исходные данные для анализа коэффициентов ликвидности

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности			
2. Коэффициент промежуточного покрытия			
3. Коэффициент текущей ликвидности			

Таблица 10.1 – Данные для анализа финансовой устойчивости

Показатели	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1. Источники собственных средств			
2. Основные средства и прочие внеоборотные активы			
3. Наличие собственных оборотных средств, Ес			
4. Долгосрочные кредиты и заёмы			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, Ек			
6. Краткосрочные кредиты и заёмы			
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, Ео			
8. Общая величина запасов и затрат			
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств			
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заёмных средств для формирования запасов и затрат			
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат			
12. Тип финансовой устойчивости			

Таблица 10.2 – Исходные данные для анализа коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение
1. Коэффициент автономии			
2. Коэффициент финансовой зависимости			
3. Удельный вес заемных средств			
4. Соотношение заемных и собственных средств			
5. Коэффициент маневренности собственных средств			



Таблица 12.1 - Исходные данные для анализа деловой активности и рентабельности предприятия

Показатели	Предшествующий период	Анализируемый период	Изменение
1. Рентабельность продаж, %			
2. Рентабельность основных средств, %			
3. Рентабельность всего капитала, %			
4. Рентабельность собственного капитала, %			
5. Рентабельность перманентного капитала, %			
6. Общая оборачиваемость капитала			
7. Оборачиваемость мобильных средств			
8. Оборачиваемость материальных оборотных средств			
9. Оборачиваемость готовой продукции			
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности			
11. Средний срок оборота дебиторской задолженности			
12. Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов, руб./руб.			

**Анисимова Валентина Ивановна**

Методические указания по изучению и выполнению курсовой (расчетной) работы по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» для студентов специальности 080502.65 - «Экономика и управление на предприятии (в строительстве)», 080507.65 - «Менеджмент организации», 080111.65 - «Маркетинг»

---

Подписано в печать \_\_\_\_\_ Формат 60х 90 1/16

Печать офсетная. Бумага газетная.

Уч.изд.л. \_\_\_\_\_ Усл.печ.л. \_\_\_\_\_ Тираж 100 экз. Заказ № \_\_\_\_\_

---

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет» 603950, г. Н. Новгород, ул. Ильинская, 65.

Полиграфический центр ГОУ ВПО «ННГАСУ», 603950, г. Н. Новгород, ул. Ильинская, 65.