**Министерство науки и высшего образования Российской федерации**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Государственный университет управления»**

Кафедра Бухгалтерского учета, аудита и налогообложения

**Методические указания и задания**

**по выполнению домашних заданий и контрольных**

**работ**

учебная дисциплина

**Финансовый анализ БИЗНЕСА**

для магистрантов по направлению подготовки

«Экономика» - 08.04.01

*программа «Бухгалтерский, налоговый, управленческий учет*

*и финансовый анализ бизнеса»*

Москва 2020

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Методические указания |  |
| Раздел 1. Задания по финансовому анализу | 4 |
| Тема 1. Теория экономического анализа | 4 |
| Тема 2. Анализ выпуска и реализация продукции | 20 |
| Тема 3. Анализ себестоимости | 22 |
| Тема 4. Анализ прибыли и рентабельности | 23 |
| Тема 5. Управленческий анализ | 26 |
| Тема 6. Анализ финансового положения | 30 |
| Раздел 2. Практическое индивидуальное задание | 39 |
| Список литературы |  |

**РАЗДЕЛ 1. ЗАДАНИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ АНАЛИЗУ БИЗНЕСА**

**Тема 1. Теория экономического анализа**

**Задача 1. Определить влияние факторов на изменение выручку от продаж**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Выпущено продукции | 7600 | 7800 |
| 2. Остаток нереализованной продукции на начало периода | 100 | 300 |
| 3. Остаток нереализованной продукции на конец периода | 200 | 250 |
| 4.Излишки, выявленные в результате инвентаризации | 20 | 15 |

**Решение**

1. формула

Вот продаж = Он +ВП – Ок + И – Н

2. Влияние факторов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение | Влияние на РП |
| 1. Выпущено продукции | 7600 | 7800 |  |  |
| 2. Остаток нереализованной продукции на начало периода | 100 | 300 |  |  |
| 3. Остаток нереализованной продукции на конец периода | 200 | 250 |  |  |
| 4. Излишки, выявленные в результате инвентаризации | 20 | 15 |  |  |
| 5. Выручка от продаж |  |  |  |  |

Вывод:

**Задача 2. Определить влияние факторов на изменение остатка материалов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Остатки материалов на начало отчетного периода | 1500 | 1600 |
| 2. Поступило материалов в отчетном периоде | 20000 | 23000 |
| 3. Выбыло и израсходовано материалов в отчетном периоде | 15000 | 17000 |

**Решение**

1. формула

Ок = Он +П – В

2. Влияние факторов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение | Влияние на РП |
| 1. Остатки материалов на начало отчетного периода | 1500 | 1600 |  |  |
| 2. Поступило материалов в отчетном периоде | 20000 | 23000 |  |  |
| 3. Выбыло и израсходовано материалов в отчетном периоде | 15000 | 17000 |  |  |
| 3. Остаток материалов на конец отчетного периода |  |  |  |  |

Вывод:

**Задача 3. Определить влияние факторов на прибыль от продаж**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Выручка от продаж | 5625 | 5834 |
| 2. Себестоимость продаж | 4125 | 4331 |
| 3. Коммерческие расходы | 617 | 553 |
| 4. Управленчесакие расходы | 116 | 158 |

**Решение**

**1. формула**

Ппр = Впр – Спр - К - У

2. Влияние факторов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение | Влияние на РП |
| 1. Выручка от продаж | 5625 | 5834 |  |  |
| 2. Себестоимость продаж | 4125 | 4331 |  |  |
| 3. Коммерческие расходы | 617 | 553 |  |  |
| 4. Управленчесакие расходы | 116 | 158 |  |  |
| Прибыль от продаж |  |  |  |  |

**Вывод**

**Задача 4. Определить:**

-влияние факторов на изменение выпуска продукции способом абсолютных отклонений

-резерв выпуска продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Выпуск продукции | 16000 | 16490 |
| 2. Среднегодовая стоимость основных фондов | 8000 | 8500 |

**Решение:**

1. Формула связи

ВП = ОС \* ФО

1. Определить фондоотдачу

ФО0 =

ФО1 =

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Абсолютное отклонение |
| 1. Выпуск продукции | 16000 | 16490 | +490 |
| 2. Среднегодовая стоимость основных фондов | 8000 | 8500 | +500 |
| 3. Фондоотдача |  |  |  |

▲ВП = ВП 1 – ВП0 –

▲ВП =

1. Изменение выпуска продукции за счет роста среднегодовой стоимости основных средств

▲ВП =

2. Изменение выпуска продукции за счет снижения фондоотдачи

▲ВП =

**Проверка (Общее влияние факторов)**

**Резерв =**

(Резерв выпуска продукции – отрицательное влияние факторов)

**Задача 5. Определить влияние факторов на изменение выпуска продукции**

**Определить резерв выпуска продукции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Численность персонала (чел) | 86 | 98 |
| 2. Производительность труда (руб.) | 5600 | 5400 |

**Решение:**

1. Формула связи

ВП = Ч \* В

1. Определить выпуск продукции

ВП0 =

ВП1 =

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Абсолютное отклонение |
| 1. Численность персонала (чел) | 86 | 98 | +12 |
| 2. Производительность труда (руб.) | 5600 | 5400 | -200 |
| 3. Выпуск продукции (руб.) |  |  |  |

▲ВП = ВП 1 – ВП0

▲ВП =

1. Изменение выпуска продукции за счет роста численности персонала

▲ВП =

2. Изменение выпуска продукции за счет снижения производительности труда

▲ВП =

**Общее влияние факторов**

Резерв выпуска продукции – отрицательное влияние факторов

**Резерв =**

**Задача 6. Определить способом цепных подстановок:**

- влияние факторов на выпуск продукции

- резерв увеличения выпуска продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
| Количество машин, шт | 50 | 54 |
| Время работы одной машины (час) | 35 | 32 |
| Выпуск продукции за 1 маш.час | 60 | 55 |

Решение

1. Формула связи

ВП = Км \* Т \* в

1. Определить выпуск продукции

ВП0 =

ВП1 =

▲ВП = ВП1 – ВП0

▲ВП =

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| подстановки | Факторы | | | Выпуск продукции |
| Количество машин | Время работы одной машины | Выпуск продукции за 1 маш.час |
| Прошлый год |  |  |  |  |
| 1 подстановка |  |  |  |  |
| 2 подстановка |  |  |  |  |
| Отчетный год |  |  |  |  |

1. Увеличение выпуска продукции за счет роста количества машин

▲ВПк =

2. Снижение выпуска продукции за счет роста потерь рабочего времени

▲ВП =

3. Уменьшение выпуска продукции за счет снижения производительности труда

▲ВП =

**Общее влияние факторов**

**Резерв выпуска продукции**

**Задача 7. Определить влияние факторов на изменение затрат на рубль реализованной продукции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Производственная себестоимость реализованной продукции | 12800 | 13500 |
| 2. Управленческие расходы | 2500 | 2600 |
| 3.Коммерческие расходы | 600 | 500 |
| 4.Объем продаж | 45000 | 50000 |

Решение

1. Формула связи

Зр = (Спр + Ур +Кр) / Vпр

1. Определить затраты на рубль реализованной продукции (коп.)

Зр0 =

Зр1 =

▲Зр = Зр1 – Зр0

▲Зр =

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Подстановки | Факторы | | | | Затраты на рубль реализованной продукции |
| Производственная себестоимость реализованной продукции | Управленческие расходы | Коммерческие расходы | Объем продаж |
| Прошлый год |  |  |  |  |  |
| 1 подстановка |  |  |  |  |  |
| 2 подстановка |  |  |  |  |  |
| 3 подстановка |  |  |  |  |  |
| Отчетный год |  |  |  |  |  |

1. Увеличение затрат на рубль РП за счет роста производственной себестоимости

▲Зр =

2. Увеличение затрат на рубль РП за счет роста управленческих расходов

▲Зр =

3. Снижение затрат на рубль РП за счет уменьшения коммерческих расходов

▲Зр =

4. Снижение затрат на рубль РП за счет роста объема затрат

▲Зр =

**Общее влияние факторов**

**Задача 8. Определить влияние факторов на изменение выпуска продукции способом процентных разниц**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Выпуск продукции | 5247000 | 5331690 |
| 2. Среднегодовая численность рабочих | 150 | 155 |
| 3. отработано за год |  |  |
| -человеко/дней | 33000 | 32550 |
| -человеко/часов | 262350 | 253890 |

Определить резервы выпуска продукции

Решение:

1. Формула связи

ВП = Ч \* Д \* Т \* в

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Изменение в %% | Процентная разница |
| 1. Среднегодовая численность рабочих  (Ч) | 150 | 155 |  |  |
| 2. отработано за год |  |  |  |  |
| -человеко/дней (Ч\*Д) | 33000 | 32550 |  |  |
| -человеко/часов  (Ч\*Д\*Т) | 262350 | 253890 |  |  |
| 3. Выпуск продукции  Ч\*Д\*Т\*в | 5247000 | 5331690 |  |  |
| Итого |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ▲ВП = ВП1 – ВП0  ▲ВП = | Проверка погрешности |
|  |  |

Влияние факторов

1. Рост объема за счет увеличения численности рабочих

2. Снижение объема за счет целодневных потерь рабочего времени

3. Снижение объема за счет внутрисменных потерь рабочего времени

4. Рост объема за счет увеличения производительности труда

Проверка

**Задача 9. Рассчитать влияние факторов на изменение уровня рентабельности продаж способом долевого участия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Изменение суммы прибыли, тыс.руб. | Изменение рентабельности, % |
| Структура продаж | +250 |  |
| Себестоимость продукции | -1500 |  |
| Качество продукции | +500 |  |
| Рынки сбыта | +900 |  |
| Инфляция | +2350 |  |
| Итого | +2500 | +10 |

**Задача 10. Определить влияние факторов на изменение выпуска продукции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Выпуск продукции, тыс.руб. | 11161,6 | 11351,34 |
| 2. Среднегодовая численность ППП | 200 | 202 |
| В том числе рабочих | 160 | 165 |
| 3. отработано за год |  |  |
| -человеко/дней | 35200 | 34650 |
| -человеко/часов | 279840 | 270270 |

**Задача 11. Определить влияние факторов на среднегодовую выработку 1 работающего**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Выпуск продукции, тыс.руб. | 11161,6 | 11351,34 |
| 2. Среднегодовая численность ППП | 200 | 202 |
| В том числе рабочих | 160 | 165 |
| 3. отработано за год |  |  |
| -человеко/дней | 35200 | 34650 |
| -человеко/часов | 279840 | 270270 |

**Задача 12. Рассчитайте влияние факторов на изменение фонда заработной платы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | базовый | отчетный | изменение | |
| Абсол. | В %% |
| 1. Численность работников, чел | 100 | ? |  |  |
| 2 Средняя заработная плата одного работника. Т.р. | ? | 36 |  |  |
| 3. Фонд оплаты, т.р. | 3000 | 3960 |  |  |

**Задача 13. Определить влияние факторов на фондоотдачу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | базовый | отчетный |
| Выпуск продукции, т.р. | 24000 | 29400 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, т.р. | 6000 | 7000 |
| Среднесписочная численность рабочих | 1200 | 1250 |

**Задача 14. Определить резервы выпуска продукции и реализации продукции**

|  |  |
| --- | --- |
| Резервы, выявленные по группам факторов | Сумма |
| 1. Факторы, связанные с трудом | 250 |
| 2. Факторы, связанные с предметами труда | 260 |
| 3. Факторы, связанные со средствами труда | 210 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Базовая величина | Отчетные данные |
| Выпуск продукции | 10000 | 105000 |
| Объем продаж | 9000 | 9200 |

**Задача 15. Определить влияние факторов на изменение суммы материальных затрат**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | базовый | отчетный | изменение | |
| Абсол. | В %% |
| 1. Объем выпуска продукции, шт | 1500 | 1200 |  |  |
| 2. Расход материала на единицу продукции, м | ? | 4,2 |  |  |
| 3. Цена 1 м, руб | 200 | ? |  |  |
| 4. Сумма материальных затрат, тыс.руб. | 1200 | 1260 |  |  |

**Задача 16. Определить влияние факторов на изменение суммы прибыли**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | базовый | отчетный | изменение | |
| Абсол. | В %% |
| 1. Объем продаж, шт | 500 | 450 |  |  |
| 2. Цена изделия, руб. | ? | 120 |  |  |
| 3. Себестоимость изделия, руб | 70 | ? |  |  |
| 4. Прибыль от реализации, руб. | 15000 | 16000 |  |  |

**Задача 17. Определить влияние факторов на изменение уровня рентабельности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | базовый | отчетный |
| Прибыль, т.р. | 2500 | 3600 |
| Средняя сумма капитала, т.р. |  |  |
| основного | 3000 | 3400 |
| оборотного | 2000 | 2600 |

**Тема 2. Анализ выпуска и реализация продукции**

1. Стоимость основных фондов увеличилась на 20 тыс. руб. и составила 822 тыс. руб., фондоотдача состави­ла 2 тыс. руб. в предыдущем году и 1,8 тыс. руб. в отчетном. Определите резервы увеличения объема про­дукции.

2. Численность персонала увеличилась на 12 чел. и составила 98 чел. в отчетном году. Производительность тру­да возросла с 5400 тыс. руб. до 5600 тыс. руб. Чему равен прирост продукций, полученный за счет роста про­изводительности труда?

3. Материалоотдача по данным предыдущего и отчетного года составила 2,4 и 2,0 тыс. руб.; материальные за­траты 1260 тыс. руб. и 1280 тыс. руб. Стоимость выпущенной продукции - 3024 тыс. руб. и 2560 тыс. руб. Определить резервы увеличения продукции за счет снижения материалоемкости продукции.

4. Определить коэффициент износа основных фондов, коэффициент годности основных фондов если их первоначальная стоимость составляет 12465 тыс. руб., остаточная стоимость – 7586 тыс.руб.

5. Рассчитать фондоотдачу Основные производственные фонды на начало года составляют 18900 тыс. руб., на конец года - 16500 тыс. руб. Выпуск товарной продукции за год равен 50000 тыс. руб.

6. Оцените по рекламе предложение компании DuPont купить подушки Comforel: «Купите две подушки. Вторая в 1,5 раза дешевле». На сколько процентов меньше стоит вторая подушка?

7. Сколько продукции дополнительно получено за счет роста изменения численности производственного персо­нала, если численность персонала увеличилась на 15 чел. и составила 85 чел. в отчетном году. Производи­тельность труда возросла с 6200 тыс. руб. до 6600 тыс. руб.

**Тема 3. Анализ себестоимости**

1. Себестоимость произведенной продукции увеличилась на 17%, объем выпущенной продукции в отпускных ценах без косвенных налогов - на 19%, остатки нереализованной продукции на конец года снизились на 5%. Сделать выводы об изменении показателя на рубль товарной продукции

2. Определить затраты на рубль реализованной продукции, если производственная себестоимость составляет 1450 тыс. руб., управленческие расходы – 560 тыс. руб., коммерческие расходы 70 тыс. руб., объем продаж – 5000 тыс. руб., денежные поступления за реализованную продукцию – 3800 тыс. руб.

**Тема 4. Анализ прибыли и рентабельности**

1. Средняя рентабельность продукции (отношение прибыли к себестоимости продукции} составляет по плану 16%, фактически - 18%; себестоимость продукции -180 т. руб. и 190 т. руб. в сопоставимой оценке. Сколь­ко получено прибыли в отчетном году?

2. Выручка от продаж составляет в предыдущем году 2500 тыс. руб., в отчетном - 2800 тыс. руб.; Средняя рента­бельность продукции в предыдущем году - 12%, в отчетном году - 15%. Сколько прибыли дополнительно получено за счет увеличения выручки?

3. Средняя рентабельность продукции составляет по плану 25%, фактически - 20%; объем продаж -200 т. руб. и 250 т. руб. Сколько дополнительно получено прибыли в отчетном году по сравнению с планом за счет увели­чения объема продукции?

4. Коэффициент реинвестирования чистой прибыли составляет в отчетном году 0,3. Чистая прибыль равна 500 тыс. руб., общая величина собственного капитала - 11800 тыс. руб. Чему равен коэффициент экономического роста?

5. Коэффициент реинвестирования чистой прибыли составляет в отчетном году 0,7. Какой может быть сумма дивидендов, если чистая прибыль планируется в сумме 700 тыс. руб., общая величина собственного капитала - 7000 тыс. руб., а коэффициент реинвестирования на том же уровне?

5. Уставный капитал состоит из привилегированных и 3000 обыкновенных акций. Чистая прибыль равна 900 тыс. руб., дивиденды по привилегированным акциям - 500 тыс. руб. Чему равен доход (прибыль) на одну обыкновенную акцию?

6. Валюта баланса составляет 1600 тыс. руб., в том числе итог раздела "Капитал и резервы" равен 350 тыс. руб. Рентабельность активов -16%. Чему равна рентабельность собственного капитала?

7. Компания обладает хозяйственными средствами 3000 тыс. руб., рентабельность активов - 16%. Каким должен быть объем продаж, чтобы обеспечить рентабельность продаж 12%?

**Тема 5. Управленческий анализ**

1. Чистая прибыль составляет 50 тыс. руб., амортизация основных средств - 25 тыс. руб.; по балансу: увеличе­ние материальных активов 32 тыс. руб., дебиторской задолженности - 23 тыс. руб. Краткосрочные обязатель­ства увеличились на 11 тыс. руб. Определить, как изменился остаток денежных средств организации.

2. Объем закупок сырья составляет 250 тыс. руб., на начало и конец года соответственно остаток сырья состав­ляет 50 тыс. руб. и 42 тыс. руб., остаток кредиторской задолженности поставщикам сырья - 60 тыс. руб. и 70 тыс. руб. Определить прямым методом величину денежных расходов по оплате счетов поставщиков

3. Объем продаж составляет 550 тыс. руб., себестоимость выпущенной продукции 460 тыс. руб., прибыль - 100 тыс. руб. На начало и конец года соответственно остатки дебиторской задолженности равны 40 тыс. руб. и 50 тыс. руб.; остатки готовой продукции на складе по себестоимости - 36 тыс. руб. и 41 тыс. руб. Определить прямым методом величину денежных средств, полученных от покупателей.

4. Средняя длительность 1-го оборота дебиторской задолженности составляет 16 дней,

производственных запа­сов - 40 дней; незавершенного производства 12 дней; кредиторской задолженности - 15 дней. Определить длительность операционного (производственно-коммерческого) цикла.

5. Длительность операционного (производственно-коммерческого) цикла составляет 42 дня. Среднегодовая кре­диторская задолженность равна 300 тыс. руб., объем закупок сырья в кредит за год составляет 7200 тыс. руб. Определить длительность финансового цикла.

6. Коэффициент покрытия (ставка маржинального дохода) равен 0,6. Общая сумма постоянных затрат 3000 тыс. руб., общая сумма переменных затрат - 9000 тыс. руб. Критический объем продаж равен?

7. Определить точку безубыточности, если переменные затраты на производство единицы изделия составляют 65 руб., цена единицы изделия 80 руб., общая сумма условно-постоянных расходов равна 1500 руб., общая сумма переменных затрат 16000 руб., маржинальный доход на весь объем продукции - 3000 руб.

8. Определить стоимостной критический объем, если известно, что общая сумма постоянных расходов равна 5000 тыс. руб., общие переменные затраты составляют 28000 тыс. руб., объем продаж - 36000 тыс. руб.

9. На сколько процентов увеличится критический объем продаж, если общая сумма постоянных расходов возрас­тет на 16%, но коэффициент покрытия (уровень маржинального дохода) останется прежним?

10. Определить запас прочности в стоимостном выражении, если известно, что общая сумма постоянных расхо­дов равна 2500 тыс. руб., общие переменные затраты составляют 28000 тыс. руб., объем продаж - 31000 тыс. руб.

11. Рассчитать уровень (силу) операционного рычага по следующим данным: переменные затраты на единицу продукции составляют 16 руб., цена единицы продукции - 35 руб., планируемый выпуск - 1000 шт. изделий, общая сумма постоянных расходов равна 7400 руб.

12. Соотношение маржинального дохода и прибыли составляет 2.8 запас прочности - 35,7%. При увеличении общей суммы постоянных расходов на 6.5% как изменится прибыль?

**Тема 6. Анализ финансового положения**

1. Определить собственный оборотный капитал. Капитал и резервы составляют 1300, долгосрочные обязательства - 200. Внеоборотные активы равны 1000. Краткосрочные обязательства - 900.

2. Определить величину собственного оборотного капитала по данным: оборотные активы составляют 5500 тыс. руб., краткосрочный кредит - 1300 тыс. руб., материально-производственные запасы - 3800, краткосрочные обязательства 4500 тыс. руб.

3. Определить стоимость чистых активов. Оборотные активы составляют 1500. в том числе налог на добавлен­ную стоимость по приобретенным ценностям – 300. Внеоборотные активы равны 1200. Краткосрочные обяза­тельства составляют 900.

4. Баланс открытого акционер­ного общества за третий фи­нансовый год с момента ор­ганизации общества (млн. руб.):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Нематериальные активы  Основные средства  Расчеты с учредителями  Денежные средства | 50  350  50  100 | Уставный капитал  Нераспределенная прибыль  Краткосрочные обязательства  Доходы будущих периодов 30 | 240  10  270  30 |
| Баланс | 550 | Баланс | 550 |

Что необходимо предпринять руководству общества?

5. Определить длительность одного оборота оборотных активов, если производственные запасы составляют 2800 тыс. руб., дебиторская задолженность - 1200 тыс. руб., денежные средства - 500 тыс. руб., себестои­мость реализованной продукции отчетного года - 10600 тыс. руб.. выручка от продаж отчетного года - 15000 тыс. руб.

6. Оборотные активы составляли в предыдущем году 1500 тыс. руб., в отчетном году - 1700 тыс. руб. Индекс, характеризующий увеличение объема продаж, равен 1,15. Рассчитать относительное высвобождение (допол­нительное вовлечение) оборотных средств.

7. Определить коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах), если производственные запасы составляют 3450 тыс. руб., дебиторская задолженность - 1520 тыс. руб., денежные средства - 500 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции - 8600 тыс. руб., выручка от продаж -13500 тыс. руб.

8. В отчетном году по сравнению с планом получено продукции на 150 тыс. руб. или на 6% меньше. Материаль­ные оборотные средства составляли по плану 1500 тыс. руб., фактически - 1450 тыс. руб. В результате имело место относительное высвобождение (дополнительное вовлечение) материальных оборотных средств

9. Средняя длительность 1-го оборота дебиторской задолженности в отчетном году увеличилась на 3 дня. Себе­стоимость реализованной продукции отчетного года равна 9500 тыс. руб., объем продаж - 14200 тыс. руб. Рассчитать относительное высвобождение (дополнительное вовлечение) оборотных средств.

10. Длительность 1-го оборота основных материалов за полугодие увеличилась на 4 дня. Себестоимость израсхо­дованных материалов за этот же период составила 10200 тыс. руб., объем продаж - 15000 тыс. руб. Рассчитать относительное высвобождение (дополнительное вовлечение) оборотных средств.

11. Планируемый объем продажи продукции в кредит в предстоящем году (360 дн.) - 72000 руб. Исходя из усло­вий и применяемых форм расчетов с дебиторами, средний срок погашения дебиторской задолженности со­ставляет 21 день. Определить величину допустимой дебиторской задолженности.

12. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в отчетном году увеличился на 1 оборот по сравнению с предыдущим и составил 4 оборота. Однодневный объем продаж в отчетном году 25 тыс. руб., в предыдущем - 20 тыс. руб. Рассчитать относительное высвобождение (дополнительное вовлечение) оборотных средств.

13. Определить коэффициент обеспеченности собственными средствами, если валюта баланса равна 10500 тыс. руб., оборотные активы равны 6250 тыс. руб., итог раздела "Капитал и резервы" - 7400 тыс. руб.

14. Чему равен коэффициент абсолютной ликвидности? Оборотные активы составляют 7800 тыс. руб. валюта баланса равна 15200 тыс. руб. Итог раздела "Капитал и резервы" - 5600 тыс. руб. Долгосрочных обязательств нет. Производственные запасы - 6800 тыс. руб., дебиторская задолженность - 390 тыс. руб.

15. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности. Оборотные активы равны 7350 тыс. руб., итог раздела "Капи­тал и резервы" - 4500 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет. Общий объем хозяйственных средств органи­зации -10870 тыс. руб.

16. Оборотные активы компании равны 6000 тыс. руб., краткосрочные обязательства 5000 тыс. руб. Определить соотношение ко­эффициент текущей ликвидности с его нормативным значением?

17. Определить коэффициент обеспеченности собственными средствами, если коэффициент текущей ликвидно­сти равен 1,7

18. Определить коэффициент финансовой зависимости, если соотношение собственных и заемных средств по балансу составляет 1:3

19. Определить коэффициент срочной (быстрой) ликвидности. Дебиторская задолженность равна 1200 тыс. руб., в том числе сомнительная - 400 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения - 800 тыс. руб., в том числе депозитные сертификаты банка со сроком погашения 3 месяца - 200 тыс. руб.; денежные средства - 500 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют 16000 тыс. руб., *в* том числе просроченные - 2000 тыс. руб.

20. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов составляет 8 оборотов год, оборотные активы по балансу - 600 тыс. руб., рентабельность продукции - 12%. Чему равна прибыль от продажи продукции?

21. За месяц поступило на расчетный счет 3500 тыс. руб., израсходовано 3600 тыс. руб., среднемесячный остаток денежных средств равен 200 тыс. руб. Определить коэффициент оборачиваемости денежных средств.

22. Определить коэффициент текущей ликвидности, если коэффициент обеспеченности собственными средства­ми равен 0,3

**РАЗДЕЛ 2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ФИРМЫ»**

Для раздела 2 Вы должны войти в интернет и найти отчетность любой организации за 201\* год. Организацию выбирайте лучше организационно-правовой формы ПАО или АО.

Вам необходимо зайти на сайт компании и изучить о ней сведения. Потом скачать бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Лучше брать ПАО, по нему есть аудиторское заключение, которое есть в открытом доступе за 2019 год в июне. Вы работаете в ПАО или АО, то можете представить финансовый анализ своей фирмы.

Содержание

1. Характеристика организации

2. Общая оценка финансового состояния

- задачи финансового анализа

- золотое правило экономики

- вертикальный анализ баланса

- горизонтальный анализ баланса

3. Анализ состава, структуры и динамики активов организации

4. Анализ состава, структуры м динамики пассивов организации

5. Анализ ликвидности и платежеспособности

6.. Анализ оборачиваемости активов

7. Анализ финансовой устойчивости

8. Анализ банкротства

9. Выводы по анализу финансового состояния

Финансовый анализ Вы должны проводить за два года по бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Для анализа можете использовать книги Савицкой Г.В. Книги этого автора есть в открытом доступе.

Индивидуальную работу можете сдавать в печатном варианте.

В приложении обязательно должны быть: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Абрютина, М. С. Финансовый анализ / М.С. Абрютина. - М.: Дело и сервис, 2017. - 192 c.
2. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. - М.: Дело и сервис; Издание 3-е, перераб. и доп., 2015. - 272 c.
3. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов / В.Г. Артеменко. - М.: Омега-Л; Издание 2-е, 2016. - 270 c.
4. Банк, В.Р. Финансовый анализ / В.Р. Банк, А.В. Тараскина. - М.: Проспект, 2017. - 344 c.
5. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 224 c
6. Бернстайн. Анализ финансовой отчетности / Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 624 c.
7. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. - М.: СПб: Питер, 2016. - 432 c.
8. Васильева, Л. С. Финансовый анализ / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. - М.: КноРус, 2017. - 880 c.
9. [Вахрушина М.А.](http://znanium.com/spec/catalog/author/?id=aaee4dde-efa8-11e3-9244-90b11c31de4c) Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
10. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. - М.: МИСиС, 2018. - 118 c.
11. Гаевый, М.Д. Финансовый анализ / М.Д. Гаевый, Л.М. Гаевая. - М.: КноРус, 2017. - 272 c.
12. Горелик, О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ: Учебное пособие / О.М. Горелик, О.А. Филиппова. - М.: КноРус, 2018. - 270 c
13. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2017. - 462 c.
14. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник / Т.И. Григорьева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 486 c.
15. Енюков, И.С. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / И.С. Енюков. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 224 c.
16. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - 349 c.
17. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2016. - 325 c.
18. Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 285 c.
19. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А.Н. Жилкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 332 c.
20. Журко, В.Ф. Экономический и финансовый анализ в деятельности органов внутренних дел: Учебное пособие / В.Ф. Журко, Н.М. Бобошко. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 239 c.
21. Казакова, Н.А. Финансовый анализ: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 470 c
22. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 293 c.
23. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 720 c.
24. 24. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2017. - 214 c.
25. 27. Любушин, Н.П. Финансовый анализ / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - М.: Эксмо, 2018. - 336 c.
26. 28. Овчинников, В.В. Финансовый анализ с использованием ЭВМ / В.В. Овчинников. - М.: КноРус, 2017. - 272 c.
27. 29. Панков, Д.А. Финансовый анализ и планирование деятельности спортивной организации / Д.А. Панков. - М.: Новое знание, 2015. - 208 c.
28. 30. [Пласкова Наталия Степановна](http://znanium.com/spec/catalog/author/?id=0abfdcdf-f077-11e3-b92a-00237dd2fde2). Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. — 368 с.
29. 31. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 536 с.
30. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ, 2018. - 639 c.
31. Трохина С.Д. Управление финансовым состоянием предприятия. // Финансовый менеджмент – 2004. - №5*. –* С.21-23.
32. 32. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 287 c.
33. Шишкова Т.В., Козельцева Е.А. Международные стандарты финансовой отчётности: Учебник. –М.: Издательство «Эксмо», 2009. -311 с.
34. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 367 с.
35. Шеремет А.Д., Сайфеулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 276 с.