

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
«РОСТОВСКИЙ-НА-ДОНУ КОЛЛЕДЖ РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ,
ИНФОРМАЦИОННЫХ И ПРОМЫШЛЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»
(ГБПОУ РО «РКРИПТ»)**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

по дисциплине

**ОП.11 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Квалификация выпускника:
бухгалтер, специалист по налогообложению

Составитель:
Побегайлов О.А.,
к.э.н., преподаватель
ГБПОУ РО «РКРИПТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Практическая работа 1. Анализ использования трудовых ресурсов.....	5
2. Практическая работа 2. Анализ изменения соотношения темпов роста производительности труда и темпов роста средней зарплаты.....	10
3. Практическая работа 3. Анализ эффективного использования материальных ресурсов и производственных запасов	13
4. Практическая работа 4. Анализ объёма производства и реализации продукции	17
5. Практическая работа 5. Анализ состояния и использования основных средств предприятия	20
6. Практическая работа 6. Анализ затрат на производство	24
7. Практическая работа 7. Анализ финансовых результатов ...	29
8. Практическая работа 8. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Их расчёт и анализ	33
9. Практическая работа 9. Оценка ликвидности баланса	40
10. Практическая работа 10. Оценка и анализ показателей платёжеспособности	
11. Практическая работа 11. Расчёт рейтинговой оценки финансового состояния предприятия	46
Список используемой литературы.....	49

Введение

Практические занятия по учебной дисциплине ОП.11 Анализ финансово-хозяйственной деятельности составляют важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки и направлены на подтверждение теоретических положений и формирование практических умений и практического опыта:

- составлять план анализа;
- производить расчеты различных показателей анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- выявлять резервы повышения эффективности деятельности предприятия по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- формировать обоснованные выводы по результатам проведения финансового анализа экономического субъекта;
- формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям;
- Осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений;
- Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- Оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыль и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
- определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материальных ресурсах;
- осуществлять группировку результатов наблюдения, оформлять результаты наблюдения и группировки;
- проводить первичную обработку и контроль материалов наблюдения;
- обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;
- определять необходимые ресурсы;
- определять этапы решения задачи.

Практические занятия относятся к основным видам учебных занятий.

Выполнение студентами практических работ направлено:

- на обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплин;
- формирование умений применять полученные знания на практике;
- реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных умений (аналитических, проектировочных, конструкторских и др.) у будущих специалистов;
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование практических умений – профессиональных (выполнять определенные действия, операции, необходимые в последующем в профессиональной деятельности) или учебных (преддипломная практика и др.), необходимых в последующей учебной деятельности.

Содержанием практических занятий являются решение разного рода задач, в том числе профессиональных (анализ производственных ситуаций, решение ситуационных производственных задач, выполнение профессиональных функций в деловых играх и т.п.), выполнение вычислений, расчетов, работа с нормативными документами, инструктивными материалами, справочниками, составление проектной, плановой и другой специальной документации.

Практические работы студенты выполняют под руководством преподавателя. При проведении практических занятий учебная группа может делиться на подгруппы численностью 8 человек. Объем заданий для практических занятий спланирован с расчетом, чтобы за отведенное время они могли быть выполнены качественно большинством студентов.

Формы организации работы обучающихся на практических занятиях: фронтальная, групповая и индивидуальная.

При фронтальной форме организации занятий все студенты выполняют одновременно одну и ту же работу. При групповой форме организации занятий одна и та же работа выполняется бригадами по 2-5 человек. При индивидуальной форме организации занятий каждый студент выполняет индивидуальное задание.

Отчет по практической представляется в рукописном виде в формате, предусмотренном шаблоном отчета по практической работе. Защита отчета проходит в форме доклада обучающегося по выполненной работе и ответов на вопросы преподавателя.

Оценки за выполнение лабораторных работ и практических занятий могут выставляться по пятибалльной системе или в форме зачета и учитываться как показатели текущей успеваемости студентов.

Критерии оценки лабораторных, практических работ.

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5», но было допущено два-три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

Практическая работа № 1.

Анализ использования трудовых ресурсов.

1. Цель работы: получить практические навыки по правильному расчету показателей использования трудовых ресурсов; анализу демографического состава работников; анализу уровня и интенсивности движения кадров в организации.

2. Время выполнения работы: 1 академический час (45 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Эффективное использование трудовых ресурсов является основой стабильного функционирования предприятия и повышения его конкурентоспособности.

Одним из важных факторов является возрастной состав сотрудников. Молодые специалисты, как правило, обладают высокой энергичностью, адаптивностью и стремлением к обучению, что способствует внедрению новых технологий и инновационных решений. Однако недостаток опыта может снижать их продуктивность. В то же время сотрудники среднего возраста представляют собой наиболее производительную группу, сочетая практический опыт и стабильность в работе. Старшие работники обладают ценными знаниями, но могут снижать темп работы из-за возрастных физиологических ограничений. Баланс этих возрастных групп на предприятии позволяет обеспечивать устойчивую производительность труда.

Половой состав работников также оказывает влияние. В отраслях, требующих физической силы, чаще доминируют мужчины, что обеспечивает стабильное выполнение тяжелых производственных задач. Женщины, напротив, зачастую обладают большей внимательностью, аккуратностью и склонностью к выполнению рутинной или аналитической работы. Разнообразие полов в коллективе способствует обмену опытом, более качественному выполнению задач и улучшению атмосферы в коллективе, что в конечном итоге положительно влияет на производительность труда.

Национальный состав персонала может как способствовать улучшению работы, так и порождать трудности. Высокая доля местных сотрудников обычно связана с лучшей социальной адаптацией и более высоким уровнем лояльности к предприятию. Они лучше понимают специфику региона, культурные особенности и экономические реалии. Приезжие работники, напротив, могут быть мотивированы более высокими заработками, чем на родине, и поэтому часто демонстрируют высокую трудоспособность. Однако различия в культуре, языке и образе мышления могут вызывать конфликтные ситуации или снижать сплоченность коллектива. Для устранения подобных проблем необходима хорошо разработанная программа адаптации для мигрантов.

Уровень временной нетрудоспособности, включая болезни и производственные травмы, также играет важную роль. Высокая частота

больничных листов может нарушать рабочий процесс, увеличивать нагрузку на оставшихся сотрудников и снижать общую производительность. Кроме того, заболевания сотрудников могут быть индикатором неблагоприятных условий труда или недостаточной заботы о здоровье работников. Предприятие, которое уделяет внимание улучшению условий труда, профилактике заболеваний и созданию комфортной рабочей среды, добивается снижения уровня временной нетрудоспособности и, как следствие, роста производительности.

Использование отпусков также влияет на рабочий процесс. С одной стороны, плановые отпуска позволяют сотрудникам восстановить силы, что способствует повышению их эффективности после возвращения. С другой стороны, большое количество отпусков, взятых в один и тот же период (например, летом), может привести к временной нехватке кадров и увеличению нагрузки на работающих сотрудников. Для минимизации такого эффекта важно равномерно распределять отпускные периоды на протяжении года.

Значительное влияние на производительность оказывает и уровень заработной платы. Высокая оплата труда является стимулом для сотрудников работать лучше и продуктивнее. Однако рост заработной платы без учета эффективности труда может привести к увеличению издержек предприятия без видимого улучшения показателей. Поэтому важно выстраивать систему оплаты труда, напрямую связанную с результатами работы, включая премии, бонусы за выполнение планов и участие в обучении.

Немаловажным фактором является обучение и развитие персонала. Современные технологии и методы работы требуют регулярного повышения квалификации сотрудников. Те предприятия, которые инвестируют в профессиональное развитие персонала, обычно достигают более высокой производительности труда. Это связано с тем, что обученные сотрудники быстрее и качественнее выполняют задачи, осваивают новые инструменты и технологии, а также проявляют большую инициативу.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).

4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что такое списочная численность?
2. Что такое явочная численность?
3. Что такое среднесписочная численность?
4. Что такое текучесть кадров?
5. Что такое эффективный фонд рабочего времени?
6. В чём заключается анализ использования рабочего времени?
7. В чём заключается анализ кадрового состава?

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .

2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .

3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .

4. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .

5. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Вариант 1.

Исходные данные:

Текущий год (2024):

До 30 лет: 15 человек (25%).

30–50 лет: 30 человек (50%).

Старше 50 лет: 15 человек (25%).

Прошлый год (2023):

До 30 лет: 18 человек (27,7%).

30–50 лет: 28 человек (43,1%).

Старше 50 лет: 19 человек (29,2%).

Позапрошлый год (2022):
 До 30 лет: 22 человека (36,7%).
 30–50 лет: 25 человек (41,7%).
 Старше 50 лет: 13 человек (21,6%).

Проанализируйте возрастной состав.

Текущий год (2024):
 Мужчины: 28 человек (47%).
 Женщины: 32 человек (53%).
 Прошлый год (2023):
 Мужчины: 20 человек (46%).
 Женщины: 35 человек (54%).
 Позапрошлый год (2022):
 Мужчины: 35 человек (58%).
 Женщины: 25 человек (42%).

Проанализируйте половой состав.

Текущий год (2024):
 Местные жители: 48 человек (80%).
 Приезжие: 12 человек (20%).
 Прошлый год (2023):
 Местные жители: 50 человек (76,9%).
 Приезжие: 15 человек (23,1%).
 Позапрошлый год (2022):
 Местные жители: 53 человека (88,3%).
 Приезжие: 7 человек (11,7%).

Сделайте в целом демографический анализ работников.

Вариант 2.

Исходные данные:

2024 г: среднемесячная з.п. одного сотрудника — 60 тыс. рублей.
 2023 г: среднемесячная з.п. одного сотрудника — 59,9 тыс. рублей.
 2022 г: среднемесячная з.п. одного сотрудника — 43,75 тыс. рублей.

Сделайте анализ роста/снижения зарплаты работников.

Вариант 3.

По данным таблицы рассчитать коэффициенты оборота по приему, по выбытию, коэффициенты постоянства кадров, коэффициент текучести. Сделайте вывод об уровне и интенсивности движения кадров в организации.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение, +/-	Темп роста, %
1. Состояло по списку на начало года	5156	5293		
2. Принято за год, чел.	981	481		
3. Выбыло за год, чел., в том числе:	737	697		
- по собственному желанию	401	322		
- уволено за нарушение дисциплины	91	102		
- по прочим причинам	245	273		

4. Проработало весь год, чел.	4419	4596		
5. Среднесписочная численность, чел.	5154	5000		
5. Коэффициент оборота по приему, по выбытию				
6. Коэффициент оборота по выбытию				
7. Коэффициент постоянства кадров				
8. Коэффициент текучести				

Вариант 4.

По данным таблицы рассчитать коэффициенты оборота по приему, по выбытию, коэффициенты, постоянства кадров, коэффициент текучести. Сделать вывод об уровне и интенсивности движения кадров в организации. Рассчитать среднесписочную численность по исходным данным.

Предшествующий год	Отчетный год
с февраля принято 450 человек, выбыло 145 с июля выбыло 400 человек с октября прибыло 531, выбыло 192	с марта принято 181 человек с мая выбыло 297 человек с июля прибыло 245, выбыло 400 с ноября прибыло 55

Вариант 5.

По данным таблицы рассчитать коэффициенты оборота по приему, по выбытию, коэффициенты, постоянства кадров, коэффициент текучести. Сделать вывод об уровне и интенсивности движения кадров в организации.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение, +-	Темп роста, %
1. Состояло по списку на начало года	5156	5293		
2. Принято за год, чел.	981	481		
3. Выбыло за год, чел. в том числе:	737	697		
- по собственному желанию	401	322		
- уволено за нарушение трудовой дисциплины	91	102		
- по прочим причинам	245	273		
4. Проработало весь год, чел.	4419	4596		
5. Среднесписочная численность, чел.	5154	5000		
5. Коэффициент оборота по приему, по выбытию				
6. Коэффициент оборота по выбытию				
7. Коэффициент постоянства кадров				
8. Коэффициент текучести				

Практическая работа № 2.

Анализ изменения соотношения темпов роста производительности труда и темпов роста средней зарплаты.

1. Цель работы: получить практические навыки по расчёту производительности труда, темпов роста средней зарплаты, темпов роста производительности труда, анализа изменения соотношения темпов роста производительности труда и темпов роста средней зарплаты.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Анализ производительности труда является важным инструментом для оценки эффективности работы предприятия и выявления возможностей для улучшения его деятельности. В условиях быстро меняющегося рынка и конкуренции повышение производительности труда становится ключевым фактором успешного развития компании.

Результаты анализа помогают компании оптимизировать рабочие процессы, повысить эффективность использования рабочего времени и обеспечить устойчивый рост в будущем.

Производительность труда — это один из ключевых показателей, характеризующих эффективность использования трудовых ресурсов в организации.

Темп роста производительности труда — это показатель, который отражает изменение эффективности труда работников компании за определенный период времени. Он измеряется как отношение изменения производительности труда за текущий период к производительности труда за предыдущий период, выраженное в процентах. Рост производительности труда свидетельствует о том, что работники выполняют больше работы за тот же промежуток времени, что может быть результатом улучшения рабочих процессов, применения новых технологий или повышения квалификации сотрудников.

Темп роста заработной платы — это показатель, который измеряет изменение уровня заработной платы сотрудников компании за определенный период времени. Он рассчитывается как отношение изменения средней заработной платы за текущий период к средней заработной плате за предыдущий период, выраженное в процентах. Темп роста заработной платы показывает, насколько увеличился доход сотрудников в ответ на изменения в экономике компании или условиях труда.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что такое производительность труда?
2. Что такое методы определения производительности труда?
3. Какие знаете показатели производительности труда?
4. Какие существуют способы измерения среднечасовой выработки?
5. Какие существуют способы измерения производительности труда?
6. Какие существуют факторы, влияющие на производительность труда?
7. Как делается анализ роста производительности труда?

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .

2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .

3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .

4. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .

5. Шадрин Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрин, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Вариант 1.

Определить влияние факторов (количественных и качественных) на изменение годового грузооборота склада. Сделать выводы.

Показатель	По плану	Фактически	Темп роста, %	Изменение (+,-)
Годовой грузооборот склада (тыс.руб)	2 000	2 300		
Численность рабочих (чел)	40	41		
Производительность труда (тыс. руб)				

Вариант 2.

Исходные данные:

Выручка (доход):

2021 г. – 120 млн. р. 2023 г. – 135 млн. р.

2022 г. – 130 млн. р. 2024 г. – 150 млн. р.

Зарплата всего:

2021 – 20 млн. руб.

2023 – 31 млн. руб.

2022 – 30 млн. руб.

2024 – 32 млн. руб.

Среднесписочная численность:

2021 – 60 чел.

2023 – 63 чел.

2022 – 62 чел.

2024 – 64 чел.

Определить соотношение темпов роста производительности труда и средней заработной платы работников. Сделать развёрнутые выводы.

Вариант 3.

По данным таблицы рассчитать среднегодовую заработную плату и среднегодовую выработку одного работника и определить сумму экономии (перерасхода) фонда заработной платы по сравнению с планом. Сравнить темпы роста производительности труда и заработной платы. Сделать выводы.

Показатель	По плану	Фактически	Отклонение
1. Фонд заработной платы, млн. руб.	52,8	59,5	
2. Годовой грузооборот склада в действующих ценах, млн. руб.	99,6	102,4	
3. Среднесписочная численность работников, чел.	110	118	

Практическая работа № 3.

Анализ эффективного использования материальных ресурсов и производственных запасов.

1. Цель работы: получить практические навыки анализа использования материальных ресурсов и производственных запасов.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Необходимым условием выполнения плана по производству продукции, снижению ее себестоимости, росту прибыли, рентабельности является полное и своевременное обеспечение деятельности предприятия сырьем и материалами необходимого ассортимента и качества.

Задачами анализа являются:

- анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами;
- оценка эффективности использования материальных ресурсов;
- оценка влияния эффективности использования материальных ресурсов на величину материальных расходов;
- анализ обоснованности норм расхода материальных ресурсов;
- обоснование оптимальной потребности в материальных ресурсах.

При анализе обеспеченности организации материальными ресурсами в первую очередь проверяют качество плана материально-технического снабжения. Проверку реальности плана начинают с изучения норм и нормативов, которые положены в основу расчета потребности организации в материальных ресурсах, исходя из прогрессивных норм расхода материалов. Важным условием бесперебойной работы является полная обеспеченность потребности в материальных ресурсах источниками покрытия. Они могут быть внешними и внутренними. К внешним источникам относятся материальные ресурсы, поступающие от поставщиков в соответствии с заключенными договорами. Внутренние источники – это сокращение отходов сырья, использование вторичного сырья, собственное изготовление материалов и полуфабрикатов, экономия материалов в результате внедрения достижений научно-технического прогресса.

Реальная потребность в завозе материальных ресурсов со стороны – это разность между общей потребностью в определенном виде материала и суммой собственных внутренних источников ее покрытия. В процессе анализа необходимо проверить обеспеченность потребности в завозе материальных ресурсов договорами на их поставку и фактическое их выполнение. С этой целью используют коэффициент обеспеченности организации важнейшими видами материальных ресурсов:

$$K_{\text{обесп}} = M_{\text{ф}} / M_{\text{п}},$$

где $M_{\text{ф}}$ и $M_{\text{п}}$ – фактическое поступление (наличие) материалов данной группы и заявленная потребность в них. Проверяется также качество

полученных от поставщиков материалов, соответствие их стандартам, техническим условиям и условиям договора и, в случаях их нарушения, предъявляются претензии поставщикам. Большое внимание уделяется выполнению плана по срокам поставки материалов (ритмичности). Пристальное внимание уделяется состоянию запасов сырья и материалов. Различают запасы нормативные, технические и страховые.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что такое анализ эффективного использования материальных ресурсов?
2. Что такое анализ обоснованности норм расхода материальных ресурсов?
3. Что такое материалоемкости?
4. Какие знаете показатели эффективности использования материальных ресурсов?

8. Список литературы:

1. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
2. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .

Варианты задания

Вариант 1.

По данным таблицы оцените эффективность нахождения ресурсов в остатках готовой продукции. Рассчитайте абсолютные и относительные

отклонения показателей по отношению к базисному году и по отношению к предыдущему. Сделайте выводы.

Показатели	Период, годы			Абсолютное отклонение 2024 к 2023	Абсолютное отклонение 2025 к 2024
	2023	2024	2025		
Средние остатки готовой продукции, тыс. руб.	68 832	71 775	65 124		
Выручка, тыс. руб.	1 437 649	1 567 959	1 886 938		
Оборачиваемость, обороты					
Продолжительность оборота средств в остатках готовой продукции, дней					

Вариант 2.

Рассчитать обеспеченность предприятия материальными ресурсами:

Вид материала	Потребность нормативная на производств. программу, т	Источники обеспечения, тонн				Коэффициент обеспеченности
		Остатки на начало	Договоры поставки	Оптовая торговля	Итого	
№1	600	50	400	-		
№2	700	120	500	100		
№3	400	-	300	50		
№4	900	100	700	150		

Вариант 3.

Определить эффективность использования материальных ресурсов и влияние факторов (количественных и качественных) на объем продукции методом абсолютных разниц. Сделайте выводы.

Показатели	Отчетный год		Отклонение (+,-)
	по плану	фактически	
1. Объем выпуска продукции, тыс. руб.	9000	10 000	
2. Материальные затраты, тыс. руб.	4500	2 500	
3. Материалоотдача, руб.			
4. Материалоемкость, руб.			

Вариант 4.

Проанализировать материалоемкость производства и выявить относительную экономию материальных ресурсов в отчетном году, имея следующие данные:

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год		Абсолютное отклонение	
		План	Факт	От предыдущего года	От плана
Расход материальных ресурсов (тыс. руб.)	35000	37000	45600		
Объем продукции (тыс. руб.)	83414	92000	97120		
Материалоемкость					

Вариант 5.

По данным таблицы оценить эффективность использования материальных ресурсов. 1 квартал – 90 дней.

Показатель	1 квартал	2 квартал	Отклонение
Средние остатки материалов на складе, тыс.руб.	4 560	5 400	
Расход материалов в производстве, тыс.руб.	31 170	28 500	
Коэффициент оборачиваемости материалов			
Оборачиваемость материалов, дн.			
Экономический эффект			

Вариант 6.

Рассчитайте количество оборотов и период оборачиваемости запасов и готовой продукции на предприятии. Сделайте вывод.

Таблица – Оценка эффективности использования запасов в АО «З ежа»

Показатели	Период, годы			Абсолютное отклонение 2023 к 2022	Абсолютное отклонение 2024 к 2023
	2022	2023	2024		
Средние остатки производственных запасов, тыс. руб.	78 093	80 281	72 522		
Выручка, тыс. руб.	1 437 649	1 567 959	1 886 938		
Оборачиваемость, обороты					
Продолжительность оборота запасов, дн.					

Практическая работа № 4.

Анализ объёма производства и реализации продукции.

1. Цель работы: получить практические навыки по анализу объёма производства и реализации продукции, их сопоставлению.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Объём производства и объём реализации продукции являются взаимозависимыми показателями. В условиях ограниченных производственных возможностей и неограниченного спроса на первое место выдвигается объём производства продукции. Но по мере насыщения рынка и усиления конкуренции не производство определяет объём продаж, а, наоборот, возможный объём продаж является основой разработки производственной программы. Предприятие должно производить только те товары и в таком объёме, которые оно может реально реализовать.

Темпы роста объёма производства и реализации продукции, повышение ее качества непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность предприятия.

Большое влияние на результаты хозяйственной деятельности оказывают ассортимент (номенклатура) и структура производства и реализации продукции. Цель анализа – выработка рекомендаций по изменению ассортимента и структуры продукции на предстоящий период с учетом потребностей рынка и возможностей предприятия. При формировании ассортимента и структуры выпуска продукции предприятие должно учитывать, с одной стороны, спрос на данные виды продукции, а с другой – наиболее эффективное использование трудовых, сырьевых, технических, технологических, финансовых и других ресурсов, имеющихся в его распоряжении.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.

2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.

3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.

2. Задание.

3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что включает в себя анализ производства и реализации продукции?
2. Что является предметом анализа производства и реализации продукции?
3. Что является предметом анализа структуры продукции?
4. Как производится соотношение производства и продажи продукции?

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .
2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
4. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .
5. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Вариант 1.

По данным таблицы рассчитать динамику по производству и реализации продукции. Сделать выводы.

Изделие	Объем производства продукции, тыс.руб.				Реализация продукции, тыс.руб.			
	план	факт	+,-	%	план	факт	+,-	%
А	28 800	25 200			28 500	24 250		
В	33 600	33 264			33 600	31 800		
С	19 200	22 176			18 900	21 350		
Д	14 400	20 160			14 250	19 200		
Итого								

Вариант 2.

По данным таблицы рассчитать среднегодовые темпы роста и прироста выпуска и реализации продукции. Сравнить объем реализации и производства. Сделать выводы.

Год	Объем производства продукции в фактических ценах, млн. руб.	Темп роста, %		Объем реализации продукции, млн. руб.	Темп роста, %	
		Базисный (2021 г.)	цепной		базисный	цепной
2021	28000			27400		
2022	28126			28200		
2023	29100			29500		
2024	31500			32000		
2025	33700			34200		

Вариант 3.

По данным таблицы рассчитать коэффициент выполнения плана по ассортименту продукции. Сделать выводы.

Показатель	По плану,	Фактически	Отклонение	Выполнение плана, %	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту
1. Бумага для обоев, млн. руб.	3366	3544			
2. Бумага документная, млн. руб.	928	840			
3. Бумага офисная, млн. руб.	220	208			
4. Бумага техническая, млн. руб.	110	158			
5. Бумага бланочно-упаковочная, млн. руб.	40	64			
Итого					

Вариант 4

На основании данных таблицы, провести анализ качества продукции и влияние сортового состава продукции на изменение средней цены.

Сорт продукции	Цена за ед. продукции, руб.	Выпуск продукции		Стоимость выпуска, тыс. руб.			
		план	факт	план	факт	По цене 1 сорта	
						план	факт
I	1 200	10 450	11 200				
II	800	4 800	5 050				
Итого							

Практическая работа № 5.

Анализ состояния и использования основных средств предприятия.

1. Цель работы: получить практические навыки по расчету различных показателей использования основных средств (фондов).

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства на предприятии является обеспеченность его основными фондами в необходимом количестве и ассортименте и эффективное их использование.

Задачами анализа являются:

1. Определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основными средствами и уровня их использования;
2. Расчет влияния использования основных фондов на объем производства продукции и другие показатели;
3. Изучение степени использования производственной мощности предприятия и оборудования;
4. Выявление резервов повышения эффективности использования основных средств.

Важнейшей характеристикой технического состояния основных фондов, позволяющей в значительной мере судить о возможностях их использования и необходимости замены, является возрастной состав их активной части, в том числе рабочих машин и оборудования.

Обеспеченность основными фондами в целом, а также отдельными видами машин и механизмов устанавливается сравнением фактического их наличия с плановой потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции.

В процессе анализа изучается динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения. С целью более глубокого анализа эффективности использования основных производственных фондов показатель фондоотдачи определяется по всем основным фондам, фондам производственного назначения, активной их части. При расчете показателей эффективности использования основных производственных фондов следует иметь в виду, что в стоимости основных фондов учитываются собственные и арендованные средства; не учитываются «законсервированные» основные фонды, а также сданные в аренду другим предприятиям.

Эффективность использования основных средств оценивается по следующим показателям:

- Фондоотдача (F_o),
- рентабельность производства ($R_{пр-ва}$),
- фондовооруженность труда (F_v),

$$\Phi_0 = Q / F ,$$

где Q – выручка,

F – средняя стоимость ОС за тот же период.

$$P_{\text{пр-ва}} = \Pi_{\text{общ}} / F ,$$

где F – средняя остаточная стоимость ОС,

$\Pi_{\text{общ}}$ – общая прибыль за период (годовая),

(Q-R) - (выручка минус расходы)

$$\Phi_v = F / T_{\text{ср}} ,$$

F - средняя остаточная стоимость ОС,

T – средняя списочность работников,

Q/T_{ср} – производительность труда

Интенсивный путь увеличения количества состоит в увеличении производства в единицу времени использования машин и оборудования, т.е. за 1 машино-час, за 1 смену и т. д. Экстенсивный путь – основные средства используются в большем количестве времени или в большем объеме.

Экстенсивность – дольше, интенсивность – быстрее.

Для определения экстенсивности машин/оборудования применяется коэффициент использования машин по времени:

$$K_{\text{иф}} = T_{\text{ф}} / T_{\text{н(пл)}} ,$$

где $T_{\text{ф}}$ – фактическое время работы в течение года машин/смена (машин/час).

$T_{\text{н(пл)}}$ – нормативное (плановое) время работы в течение года.

Если $K=1$ – ничего не падает и не растёт, если $K<1$ – оборудование простаивает, $K>1$ добились экстенсивного развития.

Для определения интенсивности машин и оборудования применяют показатель выполнения норм выработки машин.

$K_{\text{нв}} = V_{\text{ф}} / V_{\text{н(пл)}}$, где $V_{\text{ф}}$ – фактический объем выработки машины (машин).

$V_{\text{н(пл)}}$ – нормативный (плановый) объем выработки.

Показатель годности машин и оборудования

$$K_{\text{г}} = F_{\text{ост}} / F_{\text{перв}} ,$$

где $F_{\text{ост}}$ - остаточная стоимость основных фондов,

$F_{\text{перв}}$ - первоначальная стоимость основных фондов.

Коэффициент изношенности:

$$K_{\text{и}} = I / F_{\text{перв}} ,$$

где I – суммы износа оборудования,

$F_{\text{перв}}$ – первоначальная стоимость.

Показатель механовооруженности организации:

$$M_{\text{в}} = F_{\text{а}} / T_{\text{ср}} ,$$

где $F_{\text{а}}$ – активная часть основных фондов (это часть зданий, сооружений, земли используемая в производстве, а также используемые в производстве машины и оборудования).

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Факторы эффективности использования основных средств.
2. Показатели состояния основных средств.
3. Показатели движения основных средств.
4. Общие показатели эффективности использования основных средств.
5. Частные показатели эффективности использования основных средств.
6. Критерии эффективности использования основных средств.
7. Оценка эффективности использования основных средств.
8. Анализ показателей использования основных фондов.
9. Пути повышения эффективности использования основных фондов.
10. Оценка интенсивности (экстенсивности) использования основных средств организации.

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .
2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
3. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .

Варианты задания

Вариант 1.

Определить среднегодовую стоимость основных фондов, стоимость основных фондов на конец года, если на начало года их стоимость составляла 8820 тыс. руб., в течение года осуществлялись ввод и выбытие

фондов соответственно:

- 1 марта — 73 тыс. руб. и 3 тыс. руб.;
- 1 мая — 54 тыс. руб. и 8 тыс. руб.;
- 1 сентября — 41 тыс. руб. и 3 тыс. руб.;
- 1 декабря — 14 тыс. руб. и 10 тыс. руб.

Вариант 2.

На основании исходных данных определите фондоотдачу, фондорентабельность (рентабельность производства), фондоемкость и фондовооруженность труда.

Исходные данные:

- 1. Объем произведенной продукции, тыс. руб. – 124,0;
- 2. Среднегодовая стоимость основных средств – 5610,0;
- 3. Среднесписочная численность работников, чел. – 1020.
- 4. Прибыль отчетного года – 3540 руб.

Вариант 3.

По данным таблицы рассчитать коэффициенты за 2 года. Сделать выводы.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %
1. Первоначальная стоимость ОС, тыс. руб.	3 200	4 600		
2. Амортизация (износ) погрузчиков за время их эксплуатации, тыс. руб.	1 300	2 100		
3. Коэффициент износа стоимость ОС				x
4. Коэффициент годности стоимость ОС				x
5. Численность работников склада	20	21		
6. Годовой грузооборот склада, тыс. руб.	20 250	22 335		
7. Фондоотдача погрузчиков				
8. Фондовооружённость погрузчиками				

Вариант 4.

По данным таблицы рассчитать показатели, характеризующие движение оборудования организации за 2 года. Сделать выводы.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %
1. Стоимость поступившего подъёмно-транспортного оборудования, млн.руб.	2,4	4,8		
2. Стоимость выбывших ПТО, млн.руб.	1,5	2,9		
3. Стоимость ПТО на конец года, млн.руб.	11	12,3		
4. Стоимость ПТО на начало года, млн.руб.	10,2	11		
5. Коэффициент обновления ПТО				x
6. Коэффициент выбытия ПТО				x

Практическая работа № 6.

Анализ затрат на производство.

1. Цель работы: получить практические навыки по анализу затрат, израсходованных на производственные нужды, изучив затраты по разным классификациям.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Затраты (расходы) можно классифицировать с трёх точек зрения: бухгалтерской, налоговой и общеэкономической.

С налоговой точки зрения всё просто: существует 2 вида расходов – прямые и косвенные. Прямые непосредственно связаны с производством продукции. Косвенные связаны с производством опосредовано.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Понесенные налогоплательщиком расходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях. Понесенные налогоплательщиком расходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях.

Расходы определяются в соответствии с положениями статей 252-270 НК РФ.

Бухгалтерские расходы: 1) от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;

2) внереализационные;

3) прочие.

С *общеекономической точки зрения* расходы делятся на единовременные и текущие. Единовременные расходы – расходы, которые производятся однократно или очень редко. Текущие расходы производятся с той или иной долей постоянства, они делятся на:

А. Постоянные расходы – не зависят от объема производства, они постоянны в каждый отчетный период.

Б. Переменные расходы – связаны с объемом производства.

В-Г. Условно-постоянные/условно-переменные – расходы, включающие в себя как постоянные, так и переменные составляющие.

Себестоимость – есть выраженные в денежной форме затраты на производство и продажу продукции. Эти затраты представляют собой стоимостную оценку сырья, материалов, топлива, энергии, природных ресурсов, основных средств и другого имущества, трудовых ресурсов, а также других затрат на изготовление продукции, управление производством и организацией в целом, продажу продукции. Себестоимость продукции (работ, услуг) – это синтетический показатель. В нем сконцентрированы все стороны хозяйственной деятельности предприятия: эффективность использования ресурсов, рациональность организации труда и управления.

Анализ себестоимости позволяет, с одной стороны, дать обобщающую оценку эффективности использования ресурсов, с другой - определить резервы увеличения прибыли и снижения цены единицы продукции.

Основные задачи анализа себестоимости:

- оценка динамики (выполнения плана) по важнейшим показателям себестоимости продукции и выявление отклонений от плановых заданий;
- определение и количественная оценка причин отклонений от плана и в динамике;
- анализ влияния на себестоимость эффективности использования производственных ресурсов (трудовых, материальных, основных фондов);
- выявление и оценка резервов возможного снижения себестоимости продукции и разработка мероприятий по их мобилизации.

Перечисленные задачи анализа себестоимости являются традиционными, типовыми. Однако задачи управления себестоимостью не ограничиваются приведенным перечнем. Для проведения анализа себестоимости продукции и затрат на производство используются следующие источники информации:

- бухгалтерская отчетность (форма № 2, форма № 5), материалы пояснительной записки к годовому отчету;
- статистическая отчетность (форма № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия», форма № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников» и др.);
- бизнес-план и расчеты к нему, сметы затрат, расчеты цен и т.п.; - калькуляция себестоимости отдельных видов изделий (плановые, отчетные, нормативные);

- данные аналитического учета к бухгалтерским счетам производственных затрат (20, 23, 25, 26, 28, 29), к счету 90 «Продажи», а также другие регистры и документы бухгалтерского учета, в том числе материалы инвентаризации;

- различная внеучетная информация (приказ по учетной политике, материалы договоров с покупателями продукции и поставщиками товарно-материальных ценностей, данные о нормах и нормативах, содержащиеся в технологических картах и др.).

Анализ себестоимости проводится по следующим направлениям:

- анализ затрат на 1 р. объема продукции;
- анализ себестоимости продукции по элементам и статьям затрат;
- анализ себестоимости продукции по технико-экономическим факторам;
- анализ себестоимости продукции методом главных компонент;
- анализ себестоимости важнейших видов изделий.

Анализ себестоимости может быть ретроспективным, оперативным, предварительным, прогнозным. Ретроспективный анализ проводится с целью накопления информации о динамике затрат, факторах их изменения. Результаты ретроспективного анализа используются для определения плановой себестоимости продукции, формирования ценовой политики, разработки управленческих решений, направленных на повышение конкурентоспособности продукции. Оперативный анализ себестоимости, который проводится ежедневно или по данным учета за день, пять или десять дней, направлен на своевременное выявление непроизводительных затрат и потерь. Результаты оперативного анализа используются для гибкого маневрирования ресурсами. Предварительный анализ себестоимости конкретного вида изделия проводится на первой стадии жизненного цикла изделия – на этапе проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Перспективный (прогнозный) анализ призван оценить возможное увеличение или снижение себестоимости продукции в целом и отдельных изделий в связи с прогнозируемыми изменениями на рынке ресурсов. Для определения изменений в общих затратах на перспективу используется метод анализа соотношения «издержки - объем - прибыль» (маржинальный анализ).

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что такое затраты?
2. Что такое себестоимость?
3. Назовите виды расходов по бухгалтерской классификации.
4. Назовите виды расходов по налоговой классификации.
5. Назовите виды расходов по общеэкономической классификации.
6. Перечислите задачи анализа себестоимости.
7. По каким направлениям проводится анализ себестоимости?
8. Каким может быть анализ себестоимости?

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .
2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
4. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .
5. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Вариант 1.

По данным таблицы проанализировать состав, структуру и динамику затрат на производство продукции по экономическим элементам:

Показатель,	Базовый год	Отчетный год	Изменение
-------------	-------------	--------------	-----------

тыс. руб.	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	структуры, %
Материальные затраты	276 670		328 190		
Заработная плата	27 237		40 655		
Страховые взносы	10 436		15 675		
Амортизация ОС и НМА	20 064		20 811		
Прочие расходы	42 892		62 372		
Итого					

Вариант 2.

В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 450,2 тыс. руб., а затраты на 1 руб., товарной продукции— 0,89 руб. В плановом году затраты на 1руб. товарной продукции — 0,85 руб. Объем производства продукции будет увеличен на 8%.

Определить объем товарной продукции на плановый год и себестоимость товарной продукции в плановом году.

Вариант 3.

Предприятие выпускает изделие по цене 380 тыс. руб. за единицу. Общая величина постоянных расходов в I квартале составила 720 000 тыс. руб., удельные переменные издержки — 300 тыс. руб. Во II квартале общая величина постоянных расходов снизилась на 10%. Рассчитать, как изменение постоянных расходов отразилось на величине критического объема продукции.

Вариант 4.

Себестоимость товарной продукции предприятия в базисном периоде составляла 380,5 млн руб. В отчетном периоде предполагается повысить производительность труда на 6% и среднюю заработную плату на 4%. Объем производства возрастет на 8% при неизменной величине постоянных расходов. Удельный вес оплаты труда в себестоимости продукции — 23 %, а постоянных расходов — 20 %. Определить процент снижения себестоимости и полученную экономию под воздействием указанных факторов.

Практическая работа № 7.

Анализ финансовых результатов.

1. Цель работы: получить практические навыки по расчету и анализу финансовых результатов.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности организации получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности организации представлены в отчете о прибылях и убытках в форме № 2 годовой и квартальной отчетности. Система показателей финансовых результатов включает абсолютные (прибыль) и относительные показатели (рентабельность) эффективности использования. Прибыль является конечным финансовым результатом хозяйственной деятельности организации. Она представляет собой реализованную часть чистого дохода, созданного прибавочным трудом. Значение прибыли обусловлено тем, что, с одной стороны, она зависит в основном от качества деятельности организации, повышает экономическую заинтересованность ее работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, так как прибыль - основной источник производственного и социального развития, а с другой - она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета. Таким образом, в росте суммы прибыли заинтересованы как сама организация, так и государство. Прирост прибыли может быть достигнут не только благодаря увеличению трудового вклада коллектива предприятия, но и за счет других факторов. Это диктует необходимость проведения систематического анализ формирования, распределения и использования прибыли. При этом необходимо учитывать, что абсолютная величина прибыли в недостаточной степени характеризует экономическую эффективность деятельности организации, так как не обладает в полной мере свойством сравнимости. Поэтому необходимо рассчитывать показатели рентабельности, которые являются относительными характеристиками финансовых результатов эффективности деятельности организации. Они измеряют доходность (прибыльность) с различных позиций и в совокупности с показателями прибыли дают целостную характеристику формирования собственных средств организации и их использования.

Основные задачи анализа финансовых результатов деятельности организации следующие:

- оценка динамики абсолютных и относительных показателей финансовых результатов (прибыли и рентабельности);
- факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг);

- анализ финансовых результатов от прочей реализации, внереализационной деятельности;
- анализ и оценка использования чистой прибыли;
- выявление и оценка возможных резервов роста прибыли, рентабельности на основе оптимизации объемов производства и издержек производства и обращения;
- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

В процессе анализа используются различные показатели прибыли, которые можно классифицировать следующим образом:

1) По видам хозяйственной деятельности различают:

- а) прибыль от основной (операционной) деятельности;
- б) прибыль от инвестиционной деятельности;
- в) прибыль от финансовой деятельности.

2) По составу включаемых элементов различают:

а) Маржинальную (валовую) прибыль – это разность между выручкой и прямыми производственными затратами по реализованной продукции.

б) Брутто – прибыль включает финансовые результаты от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные и чрезвычайные доходы и расходы (до выплаты процентов и налогов).

в) Прибыль до налогообложения – это результаты после выплаты процентов кредиторам.

г) Чистая прибыль – это та сумма прибыли, которая остаётся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений.

3) В зависимости от характера деятельности предприятия выделяют прибыль от обычной (традиционной) деятельности и прибыль от чрезвычайных ситуаций, необычных для данного предприятия.

4) По характеру налогообложения различают налогооблагаемую и необлагаемую налогами (льготируемую).

5) По степени учёта инфляционного фактора различают номинальную и реальную прибыль, индексированную на темп инфляции в отчётном периоде.

6) По экономическому содержанию прибыль делится на:

а) бухгалтерскую прибыль – разность между доходами и текущими явными затратами, отражёнными в системе бухгалтерских счетов.

б) экономическую прибыль, отличается от бухгалтерской тем, что при расчёте её величины учитывают не только явные затраты, но и неявные, не отражаемые в бухгалтерском учёте (например, затраты на содержание основных средств, принадлежащих владельцу фирмы).

7) По характеру использования чистая прибыль подразделяется:

а) капитализированную прибыль – это часть чистой прибыли, которая направляется на финансирование прироста активов предприятия.

б) потребительскую прибыль – её часть, которая расходуется на выплату дивидендов акционерам и учредителям предприятия.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли, её структуру, динамику и выполнение плана за отчётный год. При изучении динамики

прибыли следует учитывать инфляционные факторы изменения её суммы.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Понятие финансового результата.
2. Виды финансовых результатов.
3. Валовая прибыль.
4. Операционная прибыль (прибыль от всех продаж).
5. Прибыль до налогообложения.
6. Прибыль после налогообложения.
7. Чистая (нераспределённая) прибыль.
8. Виды анализа финансовых результатов.
9. Способы анализа финансовых результатов.
10. Валовая рентабельность реализованной продукции, товаров, работ, услуг.
11. Операционная рентабельность.
12. Чистая рентабельность.
13. Рентабельность продаж в целом по предприятию.
14. Рентабельность (доходность) отдельных направлений деятельности.

8. Список литературы:

1. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
2. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
3. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная

Варианты задания

Вариант 1.

Провести факторный анализ показателей рентабельности.
Сформулировать выводы.

Показатели	План	Факт	Отклонение
Сумма выручки, тыс.руб	13500	14850	
Себестоимость, тыс.руб.	9680	10500	
Балансовая прибыль, тыс.руб.	1500	1300	
Среднегодовая стоимость инвестированного капитала, тыс.руб.	250000	245000	
Рентабельность производственной деятельности			
Рентабельность продаж			
Рентабельность капитала			

Вариант 2.

По данным таблицы рассчитать рентабельность продукции, влияние объема продаж, цены и себестоимости на прибыль от реализации продукции. Сформулировать вывод.

Показатели	План	Факт	Отклонение
Цена за единицу, руб.	1930	2200	
Себестоимость единицы, руб.	1450	1750	
Количество реализованной продукции, шт.	5600	5800	
Прибыль от реализации, (тыс. руб.)			

Вариант 3.

Провести анализ показателей рентабельности. Сформулировать выводы.

Показатели, млн. руб.	План	Факт	Отклонение
Сумма выручки	13500	14850	
Себестоимость	9680	10500	
Балансовая прибыль	1500	1300	
Среднегодовая стоимость инвестированного капитала	250000	245000	
Рентабельность производства			
Рентабельность продаж			
Рентабельность капитала			

Практическая работа № 8.

Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Их расчёт и анализ.

1. Цель работы: получить практические навыки по расчету региональных налогов.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Она определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств (запасов и затрат) и величин собственных и заёмных источников для их формирования. Обеспечение запасов и затрат источниками для их формирования имеет решающее значение для финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютные показатели

Наиболее обобщающим абсолютным показателем финансовой устойчивости является соответствие либо несоответствие (излишек или недостаток) источников формирования запасов и затрат, то есть разницы между величиной источников средств и величиной запасов и затрат. При этом имеется в виду обеспеченность источниками собственных и заёмных средств, за исключением кредиторской задолженности и прочих пассивов.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

наличие собственных оборотных средств

$$E_c = I_c - F,$$

где I_c – источники собственных средств (итог 3-го раздела баланса)

F – основные средства и иные внеоборотные активы (итог 1-го раздела баланса);

наличие собственных оборотных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат, определяемое путём суммирования собственных оборотных средств и долгосрочных кредитов и займов

$$E_t = (I_c + K_t) - F,$$

где K_t – долгосрочные займы – итог 4-го раздел баланса (кроме просроченных займов);

общая величина основных источников формирования запасов и затрат:

$$E_\Sigma = (I_c + K_t + K_k) - F,$$

где E_Σ - общая сумма источников средств для формирования запасов и затрат;

K_k – краткосрочные кредиты и заёмные средства без просроченных ссуд.

В названии показателя наличия собственных и долгосрочных заёмных

источников формирования запасов и затрат имеется некоторая условность. Так как долгосрочные кредиты и заёмные средства используются в основном на капитальные вложения и на приобретение основных средств, то фактически показатель их наличия E_T отражает скорректированную величину собственных оборотных средств. Поэтому название «наличие собственных и долгосрочных заёмных источников» указывает лишь на тот факт, что исходная величина собственных оборотных средств E_c увеличена на сумму долгосрочных кредитов и заёмных средств.

Иногда в литературе рекомендуют вместо показателя E_T использовать показатель $K_{чo}$ (чистый оборотный капитал):

$$K_{чo} = R - (K_t + Чп)$$

где $Чп$ – кредиторская задолженность.

Необходимо, чтобы значение $K_{чo}$ было положительным.

Следует обратить внимание также на то, что используемый в практике западных фирм показатель стоимости *чистых мобильных средств*, равный разности оборотных активов и краткосрочной задолженности, соответствует показателю наличия собственных оборотных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат. Действительно, если краткосрочная задолженность будет перенесена в левую часть балансовой модели, то последняя примет следующий вид:

$$R - (K_t + Чп) = (I_c + K_t) - F.$$

В левой части равенства имеем разницу оборотных средств предприятия и его краткосрочной задолженности, в правой – величину показателя E_T . Таким образом, эти преобразования позволяют установить обоснованные взаимосвязи между показателями финансового состояния предприятий.

Трёх показателям наличия источников средств для формирования запасов и затрат соответствуют 3 показателя обеспеченности запасов и затрат:

излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств

$$\pm E_c = E_c - Z,$$

где Z – запасы и затраты (строки 211-215 и 217 2-го раздела);

излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных и долгосрочных заёмных средств:

$$\pm E_T = E_T - Z;$$

излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат:

$$\pm E_{\Sigma} = E_{\Sigma} - Z.$$

Расчёт трёх показателей обеспеченности запасов и затрат источниками средств для их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости.

При определении типа финансовой ситуации используется трёхмерный показатель (вектор S):

$$S = \{S1(\pm E_c), S2(\pm E_T), S3(\pm E_{\Sigma})\}$$

функция $S(x)$ определяется следующим образом:

$$S(x) = 1, \text{ если } x \geq 0$$

$$S(x) = 0, \text{ если } x < 0$$

Существует 4 типа финансовых ситуаций:

абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия, когда $\pm E_c \geq 0, \pm E_T \geq 0, \pm E_\Sigma \geq 0,$ т.е. $S(x) = (1,1,1);$

нормальная устойчивость, гарантирующая платёжеспособность, когда $\pm E_c < 0, \pm E_T \geq 0, \pm E_\Sigma \geq 0,$ т.е. $S(x) = (0,1,1);$

неустойчивое финансовое состояние, сопряжённое с нарушением платёжеспособности, но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия путём пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заёмных средств:

$$\pm E_c < 0, \quad \pm E_T < 0, \quad \pm E_\Sigma \geq 0, \quad \text{т.е. } S(x) = (0,0,1);$$

кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, поскольку денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$\pm E_c < 0, \quad \pm E_T < 0, \quad \pm E_\Sigma < 0, \quad \text{т.е. } S(x) = (0,0,0).$$

Абсолютная и нормальная устойчивость финансового состояния характеризуется высоким уровнем рентабельности предприятия и отсутствием нарушений финансовой дисциплины.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется наличием нарушений финансовой дисциплины, перебоями в поступлении денежных средств на расчётный счёт, снижением доходности деятельности предприятия.

Кризисное финансовое состояние характеризуется, кроме вышеуказанных признаков неустойчивого финансового положения, наличием регулярных неплатежей.

Относительные показатели

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчётный период и за несколько лет.

В качестве базисных величин могут быть использованы значения показателей данного предприятия за прошлый год, среднеотраслевые значения показателей, значения показателей наиболее перспективных предприятий. Кроме того, в качестве базы сравнения могут служить теоретически обоснованные или полученные в результате экспертных оценок величины, характеризующие оптимальные или критические (пороговые), с точки зрения устойчивости финансового состояния, значения показателей.

Одним из важнейших показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, его независимость от заёмных средств, является ***коэффициент автономии:***

$$K_a = I_c / B,$$

где I_c – 3-й раздел баланса,

B – общий итог (валюта) баланса.

Он показывает долю собственных средств в общей доле.

Хорошая финансовая устойчивость тогда, когда $K_a \geq 0,5$.

Такое значение показателя даёт основание предполагать, что все обязательства предприятия могут быть покрыты его собственными средствами. Уровень автономии интересует не только само предприятие, но и его кредиторы. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости, повышает гарантии погашения предприятием своих обязательств и расширяет возможность привлечения средств со стороны.

Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств:

$$Kз/с = (Kт + Kт + Чп) / Ис$$

указывает, сколько заёмных средств привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальным считается соотношение 1:2, при котором одна треть общего финансирования сформирована за счёт заёмных средств. Положение неудовлетворительно, когда соотношение оказывается более 1 (числитель больше знаменателя). Значение коэффициента берётся по модулю.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств:

$$Kм/и = (Z + Ча + d) / F = R / F,$$

где R – все оборотные (мобильные) активы,

Z – запасы и затраты,

Ча – дебиторская задолженность,

d – денежные средства и ценные бумаги,

F – основные средства и иные внеоборотные активы.

Здесь, наоборот, чем числитель больше знаменателя, тем лучше (не надо учитывать отраслевую зависимость).

Коэффициент манёвренности

$$Kм = Eт / (Ис + Kт) = (Ис + Kт - F) / (Ис + Kт)$$

показывает отношение собственных оборотных средств к сумме источников собственности и долгосрочных заёмных средств. Низкое значение его означает, что значительная часть собственных средств закреплена в ценностях имущественного характера, которые являются менее ликвидными, т. е. не могут быть быстро преобразованы в денежную наличность. Рост коэффициента желателен, но в тех пределах, в каких он возможен при конкретной отраслевой структуре предприятия. Лучше, чтобы он рос не за счёт уменьшения F, а за счёт увеличения Ис.

В качестве оптимальной величины коэффициент манёвренности может быть принят в размере $\geq 0,5$. Это означает, что менеджер предприятия и его собственники должны соблюдать паритетный принцип вложения собственных средств в активы мобильного и имущественного характера, что обеспечит достаточную ликвидность баланса.

Коэффициент мобильности всех средств предприятия

$$Kмс = R / В$$

характеризует отношение оборотных средств к валюте баланса, характеризует долю средств для погашения долгов. Чем он выше, тем легче рассчитаться с кредиторами.

Коэффициент мобильности оборотных средств определяется отношением наиболее мобильной их части к стоимости оборотных средств:

$$K_{мо} = d / (Z + Ча + d) = d / R.$$

Он показывает долю абсолютно готовых к платежу средств. Желательно, чтобы было $K_{мо} > 0,1-0,18$.

Одним из основных показателей устойчивости финансового состояния является **обеспеченность запасов и затрат собственными и долгосрочными заемными источниками их формирования** (K_o):

$$K_o = (Ис + K_t - F) / Z.$$

Нормальное ограничение этого показателя составляет $K_o \geq 0,6 - 0,8$.

При оценке коэффициента следует учитывать отраслевую особенность. Например, в торговле достаточно $K_o \geq 0,8$, а в дорожном строительстве должно быть минимум $K_o \geq 0,6$.

Коэффициент имущества производственного назначения:

$$K_{пи} = (F + Z) / B.$$

Нормальным считается: $0,5 \leq K_{пи} \leq 0,9$.

Частные значения коэффициента: $K_{вн} = F / B$,

$K_{об} = Z / B$ (коэффициент материальных оборотных средств).

Для строительства лучше, чтобы $K_{вн}$ был выше, для торговли – $K_{об}$.

Коэффициент прогноза банкротства характеризует удельный вес чистых оборотных средств в сумме актива баланса:

$$K_b = (R - K_t - Чп) / B.$$

Чем коэффициент ниже, тем банкротство реальнее.

Если K_b оказывается больше 0,17, то в скором будущем банкротство предприятию не грозит. В противном случае следует обратить внимание на полученный тип финансовой устойчивости. Если финансовое состояние оказалось кризисным или неустойчивым при $K_b \leq 0,17$, то предприятие можно назвать банкротом.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.

2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.

3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.

2. Задание.

3. Ход выполнения задания (краткое описание).

4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что такое абсолютные показатели финансовой устойчивости?
2. В чем заключается анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости?
3. Что такое относительные показатели финансовой устойчивости?
4. В чем заключается анализ относительных показателей финансовой устойчивости?
5. Какие существуют типы финансового состояния?

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .
2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
4. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .
5. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Варианты 1-5.

На основании следующих данных бухгалтерского баланса рассчитать абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Определить тип финансовой ситуации.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

млн. руб.

АКТИВ	На конец				
	отч.года	отч.года	отч.года	отч.года	отч.года
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	15	150		101	
Основные средства	27176	12005	3964	7914	28715

Незавершенное строительство	2514		5002	1042	5409
Долгосрочные финансовые вложения	540	127		1001	100
Отложенные налоговые активы	10			50	
Итого по разделу I (F)	30255	12282	8966	10108	34224
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы и затраты (Z)	34813	46669	123519	49599	23415
в том числе:					
сырье, материалы	19607	16012	32018	2512	12940
товары	3116	4214	17903	19603	4097
готовая продукция	2450	1840	19740	18617	1160
расходы будущих периодов	9640	24603	53858	8867	5218
Дебиторская задолженность (Ча)	64215	36049	59403	84519	59600
Краткосрочные финансовые вложения (d1)	18600		2944	39450	
Денежные средства (d2)	49	15	20	140	256
Итого по разделу II (R)	117677	82733	185886	173708	83271
БАЛАНС (B)	147932	95015	194852	183816	117495

ПАССИВ	На конец отч.года (1)	На конец отч.года (2)	На конец отч.года (3)	На конец отч.года (4)	На конец отч.года (5)
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал	24100	100	200	20000	19500
Нераспределенная прибыль	25800	58	150	25600	28400
Итого по разделу III (Ис)	49900	158	350	45600	47900
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ					
Заемные средства (Кт)	7000	6841	9000	30098	10200
Итого по разделу IV	7000	6841	9000	30098	10200
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ					
Заемные средства (Кт)	5000	15000	17900	36713	5000
Кредиторская задолженность (Чп)	86032	73016	167602	71405	54395
в том числе:					
перед поставщиками и подрядчиками	21219	12054	84519	12907	28453
по оплате труда	46454	36944	50414	36059	25942
перед бюджетом	18359	24018	32669	22439	
Итого по разделу V	91032	88016	185502	108118	59395
БАЛАНС (B)	147932	95015	194852	183816	117495

Практическая работа № 9.

Оценка ликвидности баланса.

1. Цель работы: получить практические навыки по расчету удовлетворительности структуры баланса организации.

2. Время выполнения работы: 1 академический час (45 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Ликвидность – возможность имущества превратиться в деньги.

Статьи актива баланса располагаются в порядке возрастания степени их ликвидности, т. е. скорости превращения в денежную наличность. Активы разделяют на 2 большие группы: внеоборотные активы (иммобилизованные средства) и оборотные активы (мобильные средства). К внеоборотным активам относятся (в порядке возрастания степени ликвидности):

- 1) нематериальные активы,
- 2) основные средства,
- 3) капитальные вложения,
- 4) долгосрочные финансовые вложения.

В состав оборотных активов (R) включают:

- 1) запасы и затраты (Z),
- 2) дебиторская задолженность (Ча),
- 3) краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) (d1),
- 4) денежные средства (d2).

Структура бухгалтерского баланса представлена на рисунке:



Балансовая модель выглядит так:

$$F + Z + Ra = Ис + Кт + Кт + Ко + Rp,$$

где F – основные средства и другие внеоборотные активы;

Z – запасы и затраты;

Ra – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, расчёты (дебиторская задолженность) и прочие активы;

Ис – источники собственных средств;

Кт – долгосрочные кредиты и заёмные средства;

Кт – краткосрочные кредиты и заёмные средства;

Ко – ссуды, не погашенные в срок;

Rp – кредиторская задолженность (Чп) и прочие пассивы (p).

Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Предприятие ликвидно, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства. При этом важно учитывать, что для успешного финансового управления деятельностью предприятия наличные (денежные) средства более важны, чем прибыль. Их отсутствие на счетах в банке в силу объективных особенностей кругооборота средств (несовпадение момента потребности и высвобождения средств в каждый данный момент) может привести к кризисному финансовому состоянию предприятия.

Анализ и оценка структуры баланса (оценка ликвидности баланса) предприятия в целях признания его банкротом (отказа в этом признании) проводятся на основе показателей:

1) коэффициента текущей ликвидности (коэффициента покрытия)

$$Kп = R / (Кт + Чп),$$

2) коэффициента обеспеченности собственными средствами

$$Kс = (Ис - F) / R.$$

При $Kп < 2$ и $Kс < 0,1$ рассчитывается коэффициент восстановления платёжеспособности. Он определяется за период 6 месяцев:

$$Kв = (Kп1 + 6 / T (Kп1 - Kпо)) / 2,$$

где $Kп1$ – значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчётного периода (т. е. того, с которого начали рассчитывать),

$Kпо$ – значение коэффициента текущей ликвидности на начало года,

T – отчётный период в месяцах (T может быть равно 3, 6, 9, 12).

При $Kв \leq 1$ предприятие следует признать банкротом.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.

2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.

3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Что такое ликвидность?
2. Что такое степень ликвидности?
3. В каком порядке располагаются статьи актива баланса?
4. Как выглядит балансовая модель?
5. Как производится оценка ликвидности баланса?
6. В каком случае предприятие можно считать в состоянии близком к банкротству?

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .
2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
4. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .
5. Шадрин Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрин, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Варианты 1-5.

На основании данных бухгалтерского баланса, приведённых выше к практической работе № 8, оценить ликвидность бухгалтерского баланса.

Практическая работа № 10.

Оценка и анализ показателей платёжеспособности.

1. **Цель работы:** получить практические навыки по анализу платёжеспособности предприятия.

2. **Время выполнения работы:** 1 академический час (45 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Предприятие ликвидно, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства. При этом важно учитывать, что для успешного финансового управления деятельностью предприятия наличные (денежные) средства более важны, чем прибыль. Их отсутствие на счетах в банке в силу объективных особенностей кругооборота средств (несовпадение момента потребности и высвобождения средств в каждый данный момент) может привести к кризисному финансовому состоянию предприятия.

Для оценки изменения степени платежеспособности и ликвидности предприятия нужно сравнивать показатели балансового отчёта по различным группам активов и обязательств. Наиболее просто проанализировать платёжеспособность можно по данным трёх коэффициентов ликвидности: коэффициенту абсолютной ликвидности; коэффициенту срочной (быстрой) ликвидности; коэффициенту общей (текущей) ликвидности (коэффициенту покрытия).

1. При исчислении первого показателя в качестве ликвидных средств (числителя дроби) берутся денежные средства в кассе, на банковских счетах, а также ценные бумаги, которые могут быть реализованы на фондовой бирже. В качестве знаменателя – краткосрочные обязательства. Формула коэффициента *абсолютной ликвидности* выглядит так:

$$K1 = d / (Kt + Чп).$$

Нормальное значение при $K1 > 0,2$.

2. Коэффициент *срочной ликвидности* отличается от коэффициента абсолютной ликвидности тем, что в числителе к ранее приведённой сумме прибавляются суммы краткосрочной дебиторской задолженности, реальной к получению. Формула расчёта коэффициента быстрой ликвидности:

$$K2 = (d + Ча) / (Kt + Чп).$$

Нормальное значение при $K2 > 0,7$.

3. Коэффициент *общей или текущей ликвидности* в числителе содержит ещё стоимость материально-производственных запасов, которые, продав в случае необходимости, можно превратить в наличные деньги. Однако, это уже менее ликвидная статья по сравнению с предыдущими, так как на реализацию запасов потребуется известное время. Формула расчёта этого коэффициента выглядит так:

$$K3 = (Z + Ча + d) / (Kt + Чп).$$

Нормальное значение: $K_{п} > 1$.

Вышеуказанные 3 коэффициента в упрощённом виде можно заменить коэффициентом покрытия ($K_{п}$):

$$K_{п} = R / (K_{т} + Ч_{п}).$$

Отличное значение при $K_{п} \geq 2$.

Хорошо работающие предприятия имеют значительное превышение ликвидных активов над краткосрочными обязательствами, что позволяет достаточно точно оценить степень устойчивости их финансового состояния и способности погасить обязательства в срок.

Однако значительное превышение оборотного капитала над краткосрочными обязательствами свидетельствует о том, что предприятие имеет больше финансовых ресурсов (текущих пассивов), чем ему требуется, а следовательно, оно превращает излишние средства в ненужные текущие активы. Это может быть связано с текущим состоянием экономики страны, вызванным инфляцией. В этих условиях предприятию выгодно вложить излишек денежных средств в запасы товарно-материальных ценностей или предоставить отсрочку платежа за продукцию покупателям.

Если значение коэффициента покрытия гораздо ниже оптимального, это говорит о том, что краткосрочные обязательства (текущие пассивы) превышают текущие активы, а финансовое положение предприятия не совсем благополучное. Для потенциальных партнёров финансовый риск при заключении сделок значительно повышается.

Кроме расчёта коэффициентов ликвидности, в некоторых литературных источниках платёжеспособность рекомендуется оценивать по коэффициенту автономии (коэффициенту общей платёжеспособности), который показывает долю собственного капитала в финансировании предприятия.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. По каким показателям оценивается платёжеспособность?

2. Что такое коэффициенты ликвидности?
3. Коэффициент абсолютной ликвидности.
4. Коэффициент срочной ликвидности.
5. Коэффициент текущей ликвидности.
6. Коэффициент покрытия.

8. Список литературы:

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .

2. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .

3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .

4. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Варианты 1-5.

На основании данных бухгалтерского баланса, приведённых выше к практической работе № 8, оценить платёжеспособность предприятия, заполнить таблицу и рассчитать коэффициенты ликвидности предприятия.

АКТИВ	На конец _г.	ПАССИВ	На конец _г.
А1.Наиболее ликвидные активы		П1.Наиболее срочные обязательства	
А2.Быстрореализуемые активы		П2.Краткосрочные пассивы	
А3.Медленнореализуемые активы		П3.Долгосрочные пассивы	
А4.Труднореализуемые активы		П4.Постоянные пассивы	
ИТОГО		ИТОГО	

Практическая работа № 11.

Расчёт рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.

1. Цель работы: получить практические навыки по расчету показателей комплексной оценки финансового состояния предприятия, получить представление о рейтинговой оценке финансового состояния предприятия.

2. Время выполнения работы: 1,67 академического часа (1 час 15 минут).

3. Краткие теоретические сведения:

Для наиболее полного понимания финансового состояния организации необходимо проводить расчёты платёжеспособности, устойчивости, прогноза банкротства в комплексе, а также, желательно, вместе с показателями, характеризующими состояние ресурсов – как трудовых ресурсов, так и имущества предприятия.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации происходит повышение её себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платёжеспособности. Финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчётной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заёмного капитала и наиболее эффективное его использование. Задачи анализа:

1) Своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек» и изучение причин их образования;

2) Поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия; его платёжеспособности и финансовой устойчивости;

3) Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия;

4) Прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Модель Сайфуллина-Кадыкова позволяет дать наиболее точный прогноз банкротства предприятия.

Модель предполагает расчет комплексного показателя $K_{ск}$:

$$K_{ск} = 2 K_c + 0,1 K_{п} + 0,8 K_{об} + 0,45 K_{р} + K_{рск},$$

где K_c – коэффициент обеспеченности собственными средствами,

Кп – коэффициент покрытия,
Коб – коэффициент оборачиваемости активов,
Крприс – рентабельность продаж,
Крск – рентабельность собственного капитала.

$$K_c = (I_c - F) / R.$$

$$K_{об} = (F + R) / Q,$$

где Q – сумма всех доходов предприятия без НДС за отчетный период,
(F + R) – стоимость активов (средняя стоимость имущества за отчетный период),

$$K_r = \Pi / P - \text{рентабельность продаж,}$$

где Π – чистая прибыль,

P – расходы.

$$K_{рск} = I_c / Q - \text{рентабельность собственного капитала.}$$

Если $K_{ск} < 1$, то вероятность банкротства высокая.

Недостатком модели является то, что она не учитывает отраслевых особенностей предприятия, и полагается на усредненные нормативные значения показателей.

Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия производится путём сравнения полученных показателей с показателями лучшей компании по соответствующей отрасли. Компании, имеющие лучшие финансовые показатели, как правило, публикуют их для всеобщего обозрения в целях поднятия своей конкурентоспособности.

4. Перечень оборудования: компьютер (ноутбук, смартфон), имеющий выход в интернет, лист бумаги, шариковая (гелиевая) ручка синего цвета.

5. Порядок выполнения работы:

1. Внимательно изучить условие задачи. Сделать расчёт необходимых показателей.
2. Провести анализ предложенных практических ситуаций.
3. Сделать выводы.

6. Содержание отчета:

1. Наименование работы, цель работы, дата выполнения работы.
2. Задание.
3. Ход выполнения задания (краткое описание).
4. Ответ(ы) на задание.

7. Контрольные вопросы:

1. Модели, используемые при оценке финансового состояния организации.
2. Сущность модели Сайфуллина-Кадыкова.

3. Сущность рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.
4. Задачи анализа комплексной оценки финансового состояния предприятия.

8. Список литературы:

1. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
2. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
3. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654>.
4. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .

Варианты задания

Варианты 1-5.

На основании данных бухгалтерского баланса, приведённых выше к практической работе № 8, рассчитать показатели для модели Сайфуллина-Кадыкова, оценить финансовое состояние предприятия по этой модели. Заполнить таблицу. Сформулировать выводы.

Наименование финансовых коэффициентов	Значение
Доля оборотных активов в имуществе	
Доля денежных средств и краткосрочных финансовых вложений в оборотных активах	
Коэффициент текущей ликвидности	
Коэффициент быстрой ликвидности	
Коэффициент абсолютной ликвидности	
Коэффициент финансовой независимости	
Коэффициент структуры заемного капитала	
Коэффициент устойчивости экономического роста	
Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала	
Рентабельность инвестированного капитала	
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	
Норма прибыли	

Список используемой литературы

1. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. — 198 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=399224> .
2. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Форум, 2024. – 335 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=435543> .
3. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (СПО). – Текст: электронный // ЭБС Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=436310> .
3. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Форум, 2024. – 288 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=430990> .
4. Кобелева И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – М.: ИНФРА-М, 2020. — 256 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=362818> .
5. Косорукова И. В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. — Москва : КноРус, 2024. — 341 с. — ISBN 978-5-406-12713-1. — URL: <https://book.ru/book/952155> .
6. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2024. – 208 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — <https://znanium.ru/read?id=429821> .
7. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: РИОР, 2024. – 264 с. – (СПО). – Электронно-библиотечная система Znanium [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/read?id=440654> .
8. Шадрин Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрин, К.В. Голубничий. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538459> .