

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 29.06.2026 13:35:42

Уникальный идентификатор документа: 24f866b1-16484076a8cbb3c509a9531e605f

Дата: 16.12.2025 г.

Одобрена Педагогическим советом колледжа

протокол № 4 от 18.11.2025 г.

Директор колледжа _____ А.Э. Чечулин

(подпись)

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

протокол № 4 от 16.12.2025 г.

Председатель _____ Д.А. Карх



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Специальность 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Форма обучения очная

Год набора 2026

Разработана:
преподаватель
И.М. Перминова

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	4
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	4
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	9
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	20
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	20
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	22

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (приказ Минпросвещения России от 14.11.2023 г. № 856)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Анализ финансово – хозяйственной деятельности» является формирование у обучающихся целостного, системного представления о хозяйственной деятельности организации и формирование компетенций, направленных на овладение знаниями об оценке финансово - хозяйственной деятельности современного коммерческого предприятия для выполнения профессиональных обязанностей по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности кредитных организаций, оценки кредитоспособности заемщиков, разработки и представления современных финансовых продуктов и услуг.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Уметь:

- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- составлять финансовый, производственный планы, являющиеся разделами бизнес-плана;
- определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материальных ресурсах;
- 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;
- осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений;
- формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;

Знать:

- профессиональную терминологию, виды и приемы финансового анализа;
- порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов;
- алгоритмы расчета показателей, необходимых для составления взаимосвязанных разделов бизнес-плана;
- технологию нормирования и оптимизации ресурсов;
- деление информации на плановую, учетную, внеучетную, отчетную и другие признаки ее классификации;
- процедуры анализа финансовой отчетности, являющейся информационной базой финансового анализа;

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ДНВ 6В Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ПТВ 1 Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих

земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

ПТВ 2 Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

ПТВ 3 Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.

ПТВ 4 Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.

ПТВ 6 Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.

ЦНП 1 Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.

ЦНП 6 Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности

ЦНП 7В Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятель ная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектировани е		
Семестр 6						
Экзамен	110	74	28	44	30	0

4.ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
---------------------------------	-----------------------------------

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Уметь: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - составлять план действия - определять необходимые ресурсы - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - реализовывать составленный план - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях - методы работы в профессиональной и смежных сферах - структуру плана для решения задач - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
--	---

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	Уметь: - использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности; - осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений; - формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям; - формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта - определять задачи для поиска информации - определять необходимые источники информации - планировать процесс поиска - структурировать получаемую информацию - выделять наиболее значимое в перечне информации - оценивать практическую значимость результатов поиска - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач - использовать современное программное обеспечение - использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач Знать: - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности - приемы структурирования информации - формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
--	---

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Уметь: - использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности; - составлять финансовый, производственный планы, являющиеся разделами бизнес-плана; - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материальных ресурсах; - 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; Знать: - профессиональную терминологию, виды и приемы финансового анализа; - порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов; - алгоритмы расчета показателей, необходимых для составления взаимосвязанных разделов бизнес-плана; - технологию нормирования и оптимизации ресурсов; - деление информации на плановую, учетную, внеучетную, отчетную и другие признаки ее классификации; - процедуры анализа финансовой отчетности, являющейся информационной базой финансового анализа;
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Уметь: - описывать значимость своей специальности - применять стандарты антикоррупционного поведения Знать: - сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей - значимость профессиональной деятельности по специальности - стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
осуществление кредитных банковских операций	

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Уметь: - использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности; - составлять финансовый, производственный планы, являющиеся разделами бизнес-плана; - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материальных ресурсах; - 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; - осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений; - формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям; - формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; Знать: - профессиональную терминологию, виды и приемы финансового анализа; - порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов; - алгоритмы расчета показателей, необходимых для составления взаимосвязанных разделов бизнес-плана; - технологию нормирования и оптимизации ресурсов; - деление информации на плановую, учетную, внеучетную, отчетную и другие признаки ее классификации; - процедуры анализа финансовой отчетности, являющейся информационной базой финансового анализа; - привлекательность и источники финансирования коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять кредитоспособность и платежеспособность физического лица, оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.
---	---

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельн ой работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 6		104					

Тема 1.	Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6,	8	2		6		
Тема 2.	Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)	20	6		6	8	
Тема 3.	Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6,	10	4		4	2	
Тема 4.	Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1,	30	6		14	10	
Тема 5.	Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)	24	8		6	10	
Тема 6.	Эвристические методы экономического анализа. Функционально-стоимостной анализ (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)	12	2		8		

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-5	Тест 1-5	Студент делает выбор правильного ответа из нескольких правдоподобных, предложенных на выбор. Задания закрытой формы содержат варианты ответа, как правильные, эталонные, так и отвлекающие. Оценивается знание изученного материала. Количество вопросов: Тест 1 – 18, Тест 2 – 18, Тест 3 – 13, Тест 4 – 21, Тест 5 – 19	Оценивается от 2 до 5 баллов

Тема 1 - 5	Вопросы	Устный опрос с использованием вопросов. Вопросы № 1-10 Вопросы № 1-6 Вопросы № 1-8 Вопросы № 1-14 Вопросы № 1-12	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2-5	Самостоятельная работа №1-4	Выполнение практических заданий по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2-5	Реферат / доклад	Публичная защита рефератов, докладов	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1-5	Практическая работа №2-8,10,11	Решение практических задач по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1,5	Вопросы семинара 1,2	Количество вопросов: Семинар 1 - 8, семинар 2 - 9	Оценивается от 2 до 5 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
6 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Билет содержит 3 вопроса: 1. теоретический вопрос 2. тестовое задание 3. практическое задание Количество билетов - 25	Оценивается от 2 до 5 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Лекция «Содержание, цели, задачи, информационное обеспечение экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации»

Предмет, цели и задачи экономического анализа, его роль и перспективы развития в условиях рыночной экономики.

Виды экономического анализа, их краткая характеристика: внешний и внутренний анализ, управленческий и финансовый анализ и их подвиды. Принципы экономического анализа.

Понятие, основные требования к экономической информации; достоверность, актуальность, оперативность, точность.

Виды источников информации: данные бухгалтерского, оперативного учёта и статистической отчетности, их краткая характеристика.

Информационная база финансового, и других специальных видов анализа: инвестиционного, маркетингового, инфляционного и анализа денежных потоков.

Пользователи экономической информации, их виды и информационные потребности.

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Лекция «Анализ состояния и эффективного использования основных средств организации»

Понятие ресурсного потенциала предприятия. Состав и характеристика основного капитала.

Цели, задачи, источники анализа. Анализ обеспеченности предприятия основными производственными фондами.

Анализ движения, технического состояния, эффективности использования основных средств.

Оценка влияния экстенсивного и интенсивного использования средств труда на приращение объема производства и реализации продукции.

Резервы повышения эффективности использования основных средств предприятия.

Лекция «Анализ эффективности использования материальных ресурсов предприятия»

Задачи и источники анализа материальных ресурсов.

Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.

Анализ использования материальных ресурсов в производстве, соблюдение норм расхода материалов.

Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

Лекция «Анализ эффективности использования трудовых ресурсов»

Значение фактора трудовых ресурсов производственной деятельности.

Анализ численности, состава и движения рабочей силы.

Анализ использования фонда рабочего времени.

Анализ производительности труда и трудоёмкости.

Анализ средств на оплату труда.

Анализ влияния факторов ресурсного потенциала предприятия на прирост объема производства и выручки от продаж.

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2,

ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Лекция «Анализ деловой активности. Анализ объемов производства и реализации продукции»

Понятие, общая оценка и критерии деловой активности организации.

Маркетинговый анализ: объекты маркетингового анализа, оценка конкурентоспособности организации и выпускаемой ею продукции.

Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ качества произведённой продукции.

Анализ ритмичности работы предприятия.

Лекция «Маржинальный анализ в процессе управления производством и реализацией продукции»

Использование маржинального анализа в процессе управления: производством и реализацией продукции.

Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

Комплексная оценка использования ресурсов и эффективности бизнеса организации по методике оценки интенсификации производства.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1,

ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Лекция «Лекция «Понятие экономического потенциала организации. Анализ доходов организации»

Понятие экономического потенциала организации.

Понятие доходов организации, анализ их состава, динамики и структуры.

Выручка от продаж как основной доход организации.

Лекция «Анализ расходов организации и себестоимости продукции».

Расходы организации и задачи их анализа. Классификация затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Анализ расходов по данным бухгалтерской отчетности.

Анализ себестоимости по элементам и статьям калькуляции.

Факторный анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг).

Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing» , его применение в анализе.

Лекция «Анализ финансовых результатов».

Финансовые результаты деятельности организации и задачи их анализа.

Система показателей прибыли, их взаимосвязь. Анализ динамики и структуры элементов, формирующих прибыль до налогообложения по данным бухгалтерской отчетности.

Факторный анализ показателей прибыли. Анализ распределения и использования прибыли.

Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли.

Система показателей рентабельности, методика их анализа.

Резервы повышения прибыли и рентабельности.

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Лекция «Понятие финансового потенциала коммерческой организации. Задачи анализа - финансового состояния».

Понятие финансового потенциала организации.

Роль и значение анализа финансового состояния.

Система показателей финансового состояния. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа.

Экспресс-анализ финансового состояния. Этапы экспресс-анализа.

Детализированный анализ финансового состояния, его цель, основные этапы.

Лекция «Комплексная оценка финансового состояния организации».

Анализ имущественного состояния организации и источников его образования: анализ состава, структуры и динамики внеоборотных и оборотных активов, собственного и заёмного капитала.

Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и финансовой независимости, эффективности использования финансовых ресурсов.

Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.

Анализ вероятности банкротства.

Методы сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния коммерческих организаций.

Лекция «Анализ и оценка кредитоспособности корпоративных заемщиков - юридических лиц».

Цели анализа и оценки кредитоспособности заемщиков при кредитовании, формирования и регулирования резерва на возможные потери по кредитам.

Количественные и качественные методы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в российской практике.

Рейтинговые модели.

Оценка кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.

Зарубежные модели оценки кредитоспособности и вероятности банкротства (модель Альтмана).

Лекция «Анализ и оценка кредитоспособности частных заемщиков - физических лиц».

Необходимые источники информации для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Методы оценки кредитоспособности физических лиц: скоринговая (балльная) модель; оценка кредитоспособности по уровню дохода; оценка кредитоспособности по кредитной истории; андеррайтинг. Личный кредитный рейтинг гражданина.

Тема 6. Эвристические методы экономического анализа. Функционально-стоимостной анализ (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Эвристические методы экономического анализа, как дополняющие классический экономический анализ. Виды, условия применения. Функционально-стоимостной анализ-сущность, значение, методики.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)
Практическая работа №1: семинар «Сущность, цели и принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации. Информационное обеспечение АФХД».

Вопросы семинара:

- 1) Каковы роль и значение экономического анализа в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации.
- 2) Охарактеризуйте цели и общие задачи экономического анализа.
- 3) Раскройте содержание понятий «предмет» и «объект» анализа.
- 4) Охарактеризуйте принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации.
- 5) Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием.
- 6) Охарактеризуйте сравнительно новые виды экономического анализа: SWOT-анализ, ABC-анализ. На какой стадии анализа рекомендуется их применять?
- 7) Назовите и охарактеризуйте виды источников информации бухгалтерского, статистического и оперативного учета для проведения АФХД.
- 8) Назовите и охарактеризуйте информационную базу финансового и инвестиционного анализа.

Практическая работа №2: «Использование методов и приёмов экономического анализа».

- Расчет в стоимостном выражении объема выпуска продукции в базисном и отчетном периодах.
- Расчет и анализ абсолютных и относительных показателей изменений объема произведенной продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным: абсолютного прироста, темпов роста и прироста в %, индексов, «веса», т.е. абсолютного размера одного процента прироста, который определяется как частное от деления абсолютного прироста на его темп, выраженный в %.

Практическая работа № 3

- Проведение факторного детерминированного анализа: выбор объекта анализа; построение математической модели (формулы) анализируемого показателя; выбор способа факторного анализа: цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц; расчет влияния факторов на анализируемый показатель; составить заключение по результатам анализа.
- Оформление результатов анализа в аналитических таблицах, графиках, диаграммах, формулирование выводов по результатам анализа.

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ

3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Практическая работа №4: «Анализ использования основных средств и материальных ресурсов организации».

- Используя данные годового бухгалтерского отчета составить аналитическую таблицу, рассчитать аналитические показатели, характеризующие состав, динамику, структуру, техническое состояние и эффективность использования основных средств предприятия, сделать вывод.
- Охарактеризовать положительные и отрицательные тенденции изменений анализируемых показателей, определить резервы их улучшения.

Практическая работа №5: «Анализ использования трудовых ресурсов организации».

- Провести анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию, рассчитать долю прироста выручки от продаж за счет роста производительности труда.
- Провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования трудовых ресурсов на выручку от продаж, сделать вывод.

Практическая работа № 6

- Определить влияние наличия и эффективности использования основных средств на выручку от продаж методом цепных подстановок, сделать вывод. -
- Рассчитать показатели, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов предприятия: материалоемкость и материалотдачу, оценить их динамику.
- Построить математическую модель, провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования материальных ресурсов на выручку от реализации продукции на основе метода абсолютных разниц, относительных разниц и интегральным способом..

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2,

ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Практическая работа №7: «Анализ производства и реализации продукции».

- Расчет и анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту производимой продукции.
- Расчет и анализ выполнения договоров поставки продукции, определение % выполнения договорных обязательств, формулирование вывода.
- Анализ состава, динамики и структуры выручки от продаж, формулирование вывода.

Практическая работа №8: «Анализ безубыточности производства и продаж. Расчет запаса финансовой прочности организации и степени предпринимательского риска».

- Расчет и анализ критического объема продаж (точки безубыточности) и определение запаса финансовой прочности (зоны безопасной работы) за предыдущий и отчетный год .
- Применение графического метода для определения точки безубыточности и запаса финансовой прочности.
- Оценка степени предпринимательского риска, формулирование вывода по результатам анализа.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1,

ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Практическая работа №9: «Анализ формирования доходов и расходов коммерческой организации, их структуры и динамики. Факторный анализ себестоимости единицы продукции».

- На основе Отчета о финансовых результатах (ф.2) расчет общей суммы доходов и расходов организации, анализ их состава, динамики и структуры, формулирование вывода.
- Расчет показателей эффективности доходов и расходов, раскрытие их сущности в выводах.
- Расчет и анализ себестоимости единицы продукции (работ, услуг) методом цепных подстановок, определение влияния факторов на анализируемый показатель.

Практическая работа №10: «Анализ прибыли и рентабельности организации»

- Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2. «Отчет о финансовых результатах», оценить динамику общего результата и его слагаемых.

Практическая работа № 11

- На основе данных Бухгалтерского баланса (Ф1) и Отчета о финансовых результатах (Ф2) провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы, указать влияние положительных и отрицательных факторов на показатели рентабельности.

Практическая работа № 12

Анализ расходов по данным бухгалтерской отчетности.

Анализ себестоимости по элементам и статьям калькуляции.

Факторный анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг).

Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing» , его применение в анализе.

Практическая работа № 13

Особенности проведения анализа доходов и расходов в различных отраслях экономики. Анализ товарооборота

Практическая работа № 14

Особенности проведения анализа доходов, расходов и финансовых результатов в отраслях Анализ валового дохода

Практическая работа № 15

Особенности анализа доходов, расходов и финансовых результатов в отраслях. Анализ издержек обращения

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Практическая работа №16 семинар «Анализ финансового потенциала организации в системе комплексного экономического анализа».

Вопросы семинара:

- 1) Дайте понятие финансового потенциала организации.
- 2) Каково значение анализа финансового состояния.
- 3) Охарактеризуйте систему показателей финансового состояния организации.
- 4) Содержание анализа имущественного состояния организации.
- 5) Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности,
- 6) Понятие и методика анализа финансовой устойчивости и финансовой независимости,
- 7) Понятие и методика анализа эффективности использования финансовых ресурсов.
- 8) Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
- 9) Раскройте содержание понятия «резерв», основные признаки классификации резервов производства и улучшения показателей финансового состояния организаций.

Практическая работа №17: «Комплексная оценка финансового состояния организации».

- Анализ и оценка имущественного положения организации на основе показателей: величины основных средств и их доли в общей сумме активов; общей суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия; величины собственных оборотных средств (СОС), их удельного веса в оборотных активах и темпах роста.

- Комплексный анализ финансового состояния организации на основе расчета финансовых коэффициентов:

ликвидности и платежеспособности;

финансовой устойчивости и финансовой независимости.

- Оценка вероятности банкротства коммерческой организации.

Практическая работа №18: «Анализ кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц».

- Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица по методике ПАО Сбербанк России.

- Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица методом кредитного скоринга (методика Дюрана) и возможности предоставления кредита потенциальному заемщику.

- Анализ платежеспособности заемщика – физического лица, расчет максимальной суммы потребительского кредита, предоставляемого клиенту Сбербанка.

Тема 6. Эвристические методы экономического анализа. Функционально-стоимостной анализ (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В)

Практическая работа №19

Применение метода мозгового штурма и метода аналогий на основе анализа финансового состояния

Практическая работа № 20

Применение метода Дельфи на основе данных финансовой отчетности предприятия

Практическая работа № 21

Изучение основ применения функционально-стоимостного анализа в банковской детальной

Практическая работа № 22 Составление аналитической записки по итогам экспресс-анализа и дополняющих (эвристических) методов экономического анализа

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В) Подготовка ответов на вопросы тематического теста. Выполнение заданий (составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №1 Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике: - Понятие и направления анализа ресурсного потенциала организации. - Анализ производственных ресурсов: основных и оборотных средств. - Анализ трудового потенциала организации. - Анализ резервов повышения эффективности использования производственных и трудовых ресурсов организации
Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В) Подготовка ответов на вопросы тематического теста. Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №2. Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике: - Понятие и направления анализа деловой активности организации. Информационное обеспечение анализа. - Анализ организации производства, пути совершенствования. - Направления анализа объемов производства и продаж продукции (работ, услуг) предприятия. - Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.
Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В) Подготовка ответов на вопросы тематического теста. Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №3. Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике: - Понятие и направления анализа экономического потенциала организации. Информационное обеспечение анализа. - Анализ доходов и расходов коммерческой организации. - Анализ себестоимости продукции ,взаимосвязь с ценообразованием. - Маржинальный анализ доходов, расходов и прибыли. - Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing» , его применение в анализе. - Анализ финансовых результатов деятельности предприятия: прибыли и рентабельности.
Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 6, ПК 2.1, ДНВ 6 В, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 4,, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6, ЦНП 7В) Подготовка ответов на вопросы тематического теста. Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №4. Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике: - Понятие и направления анализа финансового потенциала организации. - Методики комплексной оценки финансового состояния организации. - Методика оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица. - Методика оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика – физического лица. Подготовка к экзамену.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедры обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Шадрина Г. В., Голубничий К. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2024. - 463 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/538459>

3. Шадрина Г. В., Голубничий К. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 463 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/562439>

4. Кобелева И. В., Ивашина Н. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2026. - 256 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2216929>

5. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: Издательский Центр РИО, 2026. - 264 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2234104>

Дополнительная литература:

2. Голубева Т. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 269 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2163829>

3. Чернышева Ю.Г., Удалова З.В., Гончарова Л.В., Радченко Ю.В., Складорова О.А., Блохина В.Г., Гузей В.А., Усенко Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 624 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1081766>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Примерный перечень вопросов для самостоятельной подготовки к экзамену

1. Цели и задачи экономического анализа, его место в системе управления организацией.
2. Предмет и объекты анализа. Основные научные принципы анализа.
3. Классификация видов экономического анализа и их роль в управлении организацией.
4. Методы и основные рабочие приёмы экономического анализа: качественные и количественные.
5. Традиционные экономико-статистические методы анализа: сравнения, средних и относительных величин, группировок и др.
6. Метод (общий подход) экономического анализа, его характерные особенности и категории. Понятия: «показатель», «фактор», «резерв».
7. Методы экономического многофакторного анализа: цепные подставки, абсолютные разницы, способ относительных разниц, их применение в анализе.
8. Информационная база АХД: внешние и внутренние источники информации, порядок их использования.
9. Основные обобщающие показатели ФХД организации. Последовательность их формирования и этапы проведения анализа.
10. Система показателей оценки выполнения плана и динамики объёма продукции. Взаимосвязь показателей выпуска, отгрузки и реализации продукции.
11. Общая оценка выполнения плана и динамики производства и продаж продукции.
12. Понятие предельного объёма выпуска (реализации) продукции. Анализ безубыточности, методы расчёта порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
13. Основные факторы, влияющие на показатели выпуска. Резервы роста объёма продукции.
14. Выручка от продаж продукции (работ, услуг), факторы формирования, методика анализа.
15. Система показателей, характеризующих использование трудовых ресурсов, их связь с объёмом выпуска продукции. Источники информации для анализа трудовых показателей.
16. Анализ производительности труда: система показателей, методика их исчисления, взаимосвязь показателей.
17. Факторный анализ производительности труда.
18. Анализ обеспеченности предприятия основными фондами: система показателей, общая схема анализа. Показатели движения основных фондов.
19. Анализ эффективности использования основных фондов: система показателей, методика их исчисления.
20. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами: система показателей, определение потребности в материалах.
21. Анализ использования материальных ресурсов: система показателей, методика их исчисления, общая схема анализа.
22. Методика определения относительной экономии материальных ресурсов за счёт роста материалоотдачи.
23. Анализ и оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования ресурсов на изменение объёма продукции.
24. Доходы и расходы организации и задачи их анализа. Информационная база анализа. Классификация доходов и расходов, методика их анализа.

25. Показатели себестоимости, методика их исчисления по данным бухгалтерской отчётности, схема анализа.
26. Доходы и расходы как экономическая база формирования финансовых результатов. Методы их анализа.
27. Понятие финансовых результатов коммерческой организации: содержание, система показателей, их взаимосвязь, задачи анализа.
28. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчётности.
29. Внешние и внутренние факторы, влияющие на величину прибыли: перечень, характеристика.
30. Факторный анализ прибыли до налогообложения: объект, значение, процедура.
31. Анализ взаимосвязи затрат, объёма продукции и прибыли.
32. Рентабельность коммерческой организации и её роль в оценке эффективности ФХД организации: понятие, показатели, методы их расчёта и анализа.
33. Анализ безубыточности, методы расчёта порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
34. Финансовое состояние предприятия: понятие, задачи анализа, источники информации, основные факторы, влияющие на ФСП. Система показателей, характеризующих финансовое состояние.
35. Анализ состава и динамики имущества(активов) предприятия.
36. Горизонтальный и вертикальный анализ состава и динамики источников формирования имущества предприятия (пассивов).
37. Понятие финансовой устойчивости, типы финансовой устойчивости, методика их определения.
38. Анализ финансовых коэффициентов рыночной устойчивости предприятия по данным отчётности.
39. Понятия платёжеспособности и ликвидности. Показатели платёжеспособности, их анализ по данным отчётности.
40. Показатели ликвидности предприятия. Анализ коэффициентов ликвидности и чистых оборотных активов по данным отчётности.
41. Составление аналитического баланса. Оценка ликвидности баланса.
42. Анализ деловой активности коммерческой организации с финансовой точки зрения: понятие, методы оценки.
43. Система критериев для оценки неплатёжеспособности (несостоятельности) предприятий, их анализ.
44. Методы оценки эффективности деятельности предприятия по показателям рентабельности производственных фондов и активов в целом.
45. Комплексный экономический анализ финансово – экономической деятельности организации: понятие, цели, основные направления КЭА.
46. Понятие кредитоспособности предприятия – юридического лица. Информационное обеспечение анализа кредитоспособности заемщика.
47. Этапы оценки кредитоспособности заемщика (юридического и физического лица).
48. Анализ качественных и количественных показателей финансового состояния заемщика.
49. Анализ кредитоспособности заемщика – юридического лица.
50. Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица.
51. Порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам.

7.3.2. Практические задания для самостоятельной подготовки к экзамену
Тестовые задания

№ задания	Содержание задания	Правильный ответ
	ОК 01.: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	
	Задания закрытого типа	
1	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов: К косвенным показателям ритмичности продукции относится: а) коэффициент ритмичности б) наличие сверхнормативных остатков незавершенного производства в) коэффициент вариации г) коэффициент амортизации	б)
2	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов: При опережении роста объема продукции над ростом себестоимости происходит увеличение: а) эстетичности продукции б) прибыли в) качества продукции г) количества продукции	б)
3	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов: По своему содержанию показатели условно делятся на: а) общие и частные б) теоретические и прикладные в) абсолютные и относительные г) качественные и количественные	г)
4	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов К таким показателям относятся материалоемкость, коэффициент соотношений темпов роста объема производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материалов: а) обобщающим	а)

	б) плановым в) частным г) фактическим	
5	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Прямой показатель ритмичности продукции – это: а) наличие сверхнормативных остатков незавершенного производства б) наличие доплат за сверхурочные работы в) удельный вес г) ведение учета организаций и физических лиц	в)
	Задания открытого типа	
1	Назовите методологические принципы анализа	принципы научности, системности, комплексности, регулярности, объективности, экономичности, действенности, конкретности, оперативности, сопоставимости
2	Охарактеризуйте предмет экономического анализа	предметом экономического анализа является исследование хозяйственных процессов, явлений, ситуаций хозяйствующих субъектов с точки зрения их результативности, т. е. конечных финансовых результатов деятельности, складывающихся под воздействием внутренних и внешних, объективных и субъективных факторов, и их социально-экономическая эффективность
3	Что такое функционально-стоимостной анализ?	функционально-стоимостной анализ - это технология, позволяющая оценить реальную стоимость продукта или услуги безотносительно к организационной структуре компании. Как прямые, так и косвенные расходы распределяются по продуктам и услугам в зависимости от объема ресурсов, требуемых на

		каждом из этапов производства. Действия, производимые на этих этапах, в контексте метода ФСА называются функциями.
4	Перечислите, какие составляющие относятся к объектам анализа.	объектами анализа являются экономические результаты хозяйственной деятельности, такие как производство и реализация продукции, себестоимость, использование различных факторов производства, финансовое состояние и результаты, прибыль и т.д.
5	Назовите метод экономического анализа	метод экономического анализа – это системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности производства.
6	Что представляет собой дедуктивный анализ?	это метод мышления и исследования, заключающийся в переходе от общих положений, теорий или законов к частным выводам и фактам
7	Охарактеризуйте ретроспективный анализ	метод изучения прошлых данных, событий или процессов (обычно за 5–40 лет) для оценки эффективности выявления причинно-следственных связей и прогнозирования будущего.
8	Назовите основную цель финансового анализа	получение объективной качественной информации о текущем финансовом состоянии компании для принятия обоснованных управленческих решений.
ОК 03.: Планировать и реализовывать		

	собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	
	Задания закрытого типа	
1	Вставьте пропущенное слово, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов Важным показателем деятельности промышленных предприятий является ... продукции: а) количество б) качество в) спрос г) предложение	г)
2	Фонд времени, определяемый путем умножения количества единиц установленного оборудования на количество рабочих дней отчетного периода и на количество часов ежедневной работы с учетом коэффициента сменности: а) фактический б) календарный в) режимный г) плановый	в)
3	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (АФХД) можно рассматривать как: а) микроэкономический анализ б) макроэкономический анализ в) статистический анализ г) математический анализ	а)
4	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Роль анализа в управлении предприятием – это: а) разработка бюджета предприятия б) основа разработки планов и принятия управленческих решений в) одна из функций управления г) управление инвестициями	б)
5	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Предметом анализа финансово-хозяйственной	в)

	деятельности является: а) экономические результаты деятельности предприятия б) планирование, учет, анализ и принятие управленческого решения в) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов г) управление предприятием	
	Задания открытого типа	
1	Приведите классификацию АХД по отраслевому признаку	отраслевой (методика учитывает специфику отдельных отраслей экономики, таких как промышленность, с/х, строительство, торговля и т.д.); межотраслевой (представляет собой методическую и методологическую основу экономического анализа)
2	Приведите классификацию АХД по признаку времени:..	предварительный (перспективный - до осуществления хозяйственных операций, для обоснования управленческих решений, плановых заданий, прогноза ожидаемых результатов); - последующий (ретроспективный - после завершения хозяйственных операций, для контроля выполнения плана, выявления неиспользованных резервов, объективной оценке результатов деятельности предприятия); ретроспективный анализ делится на оперативный (текущий), который производится сразу после завершения хозяйственных операций или изменений за короткие промежутки времени (смена, сутки и т.д.) и итоговый (заключительный) за отчетный период времени (месяц, квартал, год)

3	Приведите классификацию АХД по признаку по охвату изучаемого объекта	- сплошной; - выборочный
4	Назовите виды сравнительного анализа:	Ответ: - горизонтальный - для определения отклонений от базового уровня (план, прошлый год, средний и т.д.); - вертикальный - для изучения структуры экономических явлений или процессов; - трендовый - для изучения относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базового года, т.е. при исследовании рядов динамики; - одномерный - для сопоставления одного или нескольких показателей одного объекта или нескольких объектов по одному показателю; - многомерный
5	Каким целям служит балансовый метод	балансовый метод служит для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественными
6	Назовите основные способы детерминированного факторного анализа	цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц .
7	Метод элиминирования представляет собой	это способ анализа при котором влияние отдельных факторов на результативный показатель определяется путем исключения воздействия других факторов.
8	Трендовый анализ позволяет	отслеживать изменения данных за разные периодыопределять основную тенденцию (тренд)прогнозировать

		будущие значения и оценивать эффективность управленческих решений.
	ОК 02.: Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	
	Задания закрытого типа	
1	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Коэффициент износа характеризует: а) Количественное состояние оборотных средств б) Количественное состояние основных производственных фондов в) Качественное состояние основных производственных фондов г) качественное состояние оборотных средств	в)
2	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов К оборотным средствам НЕ относят: а) Дебиторскую задолженность б) Кредиторскую задолженность в) Сырье и материалы; продукцию на складе г) денежные средства	б)
3	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Что такое чистая прибыль а) Разница между балансовой прибылью и обязательными платежами из прибыли в пользу государственного бюджета б) Разница между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство в) Разница между выручкой от реализации продукции и отчислениями в резервные фонды предприятия г) Разница между выручкой от реализации и производственными расходами	а)
4	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Региональные налоги устанавливаются: а) Налоговым кодексом РФ б) Законами субъектов РФ о налогах в) Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ о налогах и сборах г) Постановлениями правительства	в)

5	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Что из перечисленного относится к категории оборотных производственных фондов? а) Материалы и сырье б) Денежные средства на банковском счете в) Незавершенное строительство г) Основные средства	а)
	Задания открытого типа	
1	Назовите традиционные приемы и методы экономического анализа	метод сравнения, метод относительных и средних величин, балансовый метод, графический метод, метод группировки
2	Дайте определение методу сравнения	научный метод познания, когда неизвестное (изучаемое) явление, показатель сопоставляются с уже известными (изученными ранее) для выявления общих черт или отличий между ними
3	Назовите виды сравнительного анализа	горизонтальный; вертикальный; трендовый; одномерный; многомерный.
4	Дайте определение вертикального анализа	это вид анализа, применяемый для изучения структуры экономических явлений или процессов
5	Дайте определение горизонтального анализа	это вид анализа, применяемый для определения отклонений от базового уровня (план, прошлый год, средний и т.д.).
6	Многомерный анализ позволяет организации	одновременно исследовать множество переменных оперативно принимая обоснованные решения.
7	Данные за какой календарный период используются в трендовом анализе?	За 3-5 лет
8	Тренд это	Основная тенденция развития показателя
	ОК 06.: Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и	

	межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	
	Задания закрытого типа	
1	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Какой показатель определяется по данной формуле $FO = \frac{BP}{COF}$, где ВП – объем выпущенной продукции, СОФ – стоимость основных фондов а) финансовые обязательства; б) фондоотдача; в) фондоемкость; г) фондовооруженность	б)
2	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Укажите строку, в которой перечислены показатели, НЕ относящиеся к накладным расходам. а) общехозяйственные и общепроизводственные расходы; б) расходы на управление производством; в) заработная плата производственных рабочих г) расходы на сырье и материалы	в)
3	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов При снижении трудоемкости продукции а) растет фондоемкость; б) растет производительность труда; в) снижается себестоимость г) снижается объем производства	б)
4	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Какой показатель характеризует качественное состояние основных производственных фондов? а) фондоотдача; б) коэффициент текущей ликвидности; в) коэффициент износа. г) коэффициент автономии	в)
5	Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов Величина материальных затрат, приходящихся на 1 руб. выпущенной продукции – это: а) Материалоемкость продукции; б) Себестоимость продукции;	а)

	в) Материалоотдача продукции г) Фондоотдача	
	Задания открытого типа	
1	Назовите этапы факторного анализа	Этапы факторного анализа: 1 этап. Отбор факторов. 2 этап. Классификация и систематизация факторов. 3 этап. Моделирование взаимосвязей между результативным и факторными показателями. 4 этап. Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя. 5 этап. Практическое использование факторной модели (подсчет резервов прироста результативного показателя).
2	Назовите виды факторных моделей в детерминированном экономическом анализе	аддитивные, мультипликативные, кратные, смешанные
3	Опишите сущность аддитивной модели, приведите ее пример	представляют собой алгебраическую сумму показателей и имеют вид: $y = a + b + c$, например, выпуск продукции
4	Опишите сущность мультипликативной модели	исследуемый показатель представляет собой произведение нескольких факторов.
5	Опишите сущность кратной модели	результативный показатель можно получить делением одного факторного показателя на другой
6	Укажите основную цель анализа основных средств организации	повышение эффективности использования производственного потенциала максимизация фондоотдачи и снижение себестоимости продукции.
7	Целью анализа трудовых ресурсов является	оценка обеспеченности организации персоналом изучение эффективности

		использования рабочего времени и выявление резервов повышения производительности труда.
8	Укажите желательное изменение материалоотдачи в динамике	Материалоотдача должна увеличиваться
	ПК 2.1.: Оценивать кредитоспособность клиентов.	
	Вопросы закрытого типа	
1	Выручка от продаж составляет 308400 тыс. руб. себестоимость-267000 тыс.руб. Средняя стоимость основных средств 119650 тыс. руб., фондорентабельность равна: а)34,6% б)12,8% в)93,6% г) 94,8%	а)
2	Выручка от продаж составляет 308400 тыс. руб. Полная себестоимость 273400 тыс. руб. Рентабельность продаж равна: а)11,3% б)12,8% в)88,6% г)36,6%	а)
3	Рассчитайте выработку на одного работника предприятия по данным: Объем реализованной продукции предприятия за отчетный период составляет 326800 тыс. руб., численность работников предприятия 215 чел., из них рабочих 182 чел., из них основных рабочих 159 чел. а) 9903 тыс. руб. б) 1795,6 тыс. руб. в)1520,0 тыс. руб. г) 1567 тыс.руб.	в)
4	Рассчитайте долю основных рабочих в общей численности производственных рабочих предприятия по данным: Численность производственных рабочих 1230 чел., их них: основных 920 чел., остальные рабочие являются вспомогательными. а)11,3% б)25,2% в)79,6% 24,3%	б)
5	Критический объем продаж продукции (порог рентабельности, точка безубыточности) в количестве единиц продукции определяется отношением: а)Общей суммы постоянных затрат к сумме	а)

	маржинальной прибыли в расчете на единицу реализованной продукции б)Общей суммы постоянных затрат к запасу финансовой прочности в)Общей суммы постоянных затрат к сумме выручки от продаж г)Суммой постоянных и переменных затрат	
	Вопросы открытого типа	
1	В точке безубыточности запас финансовой прочности равен_____:	Равен 0
2	Критический объем продаж продукции (порог рентабельности, точка безубыточности) в количестве единиц продукции определяется отношением:	Общей суммы постоянных затрат к сумме маржинальной прибыли в расчете на единицу реализованной продукции
3	Коэффициент текучести персонала определяется как:	Отношение количества уволенных по непланируемым причинам к среднесписочной численности персонала
4	Отношение числа работников, проработавших весь год, к среднесписочной численности работников характеризует:	Коэффициент постоянства состава кадров
5	Рассчитайте показатель фондовооруженности: Объем реализованной продукции предприятия за отчетный период составляет 326800 тыс. руб., средняя стоимость основных фондов 86500 тыс. руб. Численность работников предприятия 215 чел.	402,32 тыс. руб.
6	Рассчитайте фондоотдачу основных производственных фондов по данным: Объем реализованной продукции предприятия за отчетный период составляет 326800 тыс. руб., средняя стоимость основных фондов 86500 тыс. руб. Численность работников предприятия 215 чел.	3,78 руб.
7	При эффективном использовании основных средств фондоотдача... (увеличивается или снижается?)	увеличивается
8	Рассчитайте выработку на одного рабочего по данным: Объем производства за год 83500 тыс. руб Численность рабочих 38 чел.	2197,37 тыс. руб

Задание 1 (ОК-01, ОК 02, ПК-2.1).

Определить, используя балансовый метод и метод цепных подстановок, влияние факторов на изменение объема реализованной продукции

№ п/п	Показатели	План, тыс. руб.	Отчет, тыс. руб.	Отклонение (+,-)
1	Объем нереализованной продукции на складе на начало года	200	180	
2	Объем произведенной продукции	2000	2090	
3	Объем нереализованной продукции на складе на конец года	160	170	
4	Объем реализованной продукции	?	?	

Задание 2 (ОК-01, ОК 02, ПК-2.1)

Определить изменение выручки от реализации продукции в абсолютных и относительных показателях. Рассчитать влияние факторов на изменение выручки. Составить заключение по результатам анализа.

№ п/п	Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение абс. (+,-)	Отклонение, (+,-)%
1	Количество реализованной продукции, ед.	77000	80000		
2	Цена за единицу продукции, руб.	20	25		
3	Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	?	?		

Задание 3 (ОК-01, ОК 02, ПК-2.1)

Определить влияние интенсивного и экстенсивного факторов на выручку от реализации.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение (+,-)
1	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000	
2	Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	94200	120000	
3	Фондоотдача, руб.			

По результатам анализа сделать выводы о влиянии изменения факторов на выручку от реализации.

Задание 4 (ОК-01, ОК 02, ПК-2.1)

На основе данных бухгалтерской отчетности определите показатели материалоемкости продукции и материалоотдачи ресурсов, проанализируйте их динамику.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение, %
1	Расход материальных ресурсов, тыс.руб.	68300	79400	
2	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000	
3	Материалоемкость продукции (стр.1/стр.2.), руб.			
4	Материалоотдача (стр.2/стр.1), руб.			

Задание 5 (ОК-01, ОК 02, ПК-2.1)

Проведите анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию

№ п/п	Показатели	Источники информации	План	Отчет	Отклонение, %
1	Выпуск продукции, млн. руб.	ф. №2, стр.2010	200,0	238,0	
2	Среднесписочная численность работающих, чел.	Исходные данные	36,0	40,0	
3	Среднесписочная численность рабочих, чел.	Исходные данные	22,0	25,0	
4	Удельный вес рабочих в общей численности работающих, %	стр.3 / стр.2 *100			
5	Среднегодовая выработка на одного работающего, руб.	стр.1 / стр.2			
6	Среднегодовая выработка на одного рабочего, руб.	стр.1 / стр.3			

Задание 6 (ОК-01, ОК 02, ПК-2.1)

Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2 «Отчет о финансовых результатах».

Тыс. руб.					
№	Наименование показателя, тыс. руб.	Источники информации	Предыдущий год	Отчетный год	Темп роста, %
1	Выручка	Ф.№2 стр.2110	27430	32200	
2	Затраты на производство и реализацию продукции	Ф.№2 стр.2120+стр.2210+стр.2220	(15230)	(17700)	
3	Прибыль (убыток) от продаж	Ф.№2 стр.2200	12200	14500	
4	Проценты к получению	Ф.№2 стр.2320	32	-	
5	Проценты к уплате	Ф.№2 стр.2330	(360)	(38)	
6	Прочие доходы	Ф.№2 стр.2340	4510	2830	
7	Прочие расходы	Ф.№2 стр.2350	(7600)	(4020)	
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	Ф.№2 стр.2300	?	?	

Оценить динамику общего результата и его слагаемых.

Задание 7 (ОК-01, ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Проведите факторный анализ себестоимости продукции методом цепных подстановок.

Определите влияние на себестоимость:

- объема произведенной продукции;
- уровня удельных переменных издержек;
- суммы постоянных затрат.

Используйте для решения задачи факторную модель: $S = (Q \cdot dvc) + FS$

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Объем производства- (Q), тонн	13100	16300		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты (VC), тыс. руб.	1148900	1455170		
2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	695230	934270		
3. Удельные переменные затраты на 1 тонну продукции (dvc), тыс. руб. (стр.2.1/стр.1)				

Задание 8 (ОК-01, ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Проведите анализ эффективности использования оборотных средств организации:

- коэффициент оборачиваемости,
 - время оборота,
 - сумму высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.
- Сделайте вывод.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб	222810,0	285320,0		
2. Оборотные средства, тыс. руб.	84413,0	118940,0		
3. Коэффициент оборачиваемости, оборот	?	?		
4. Длительность одного оборота, день	?	?		
5. Сумма высвобожденных оборотных средств, тыс. руб.	-	?	-	-

Задание 9 ((ОК-01, ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1).

Провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы:

№	Наименование показателя	Источники информации	Базисный период	Отчетный период	Отчетный к базисному, %
1	Прибыль до налогообложения (балансовая прибыль), тыс. руб.	Ф.№2 стр.2300	12200	14500	
2	Выручка от реализации, тыс. руб.	Ф.№2 стр.2110	37430	42200	

3	Среднегодовая сумма итога баланса по активам, тыс. руб.	Ф.№1 стр.1600	64810	70580	
4	Среднегодовая сумма собственных источников (собственного капитала), тыс. руб.	Ф.№1 стр.1400	25320	31350	
5	Рентабельность продукции, доля единицы	стр. 1 /стр. 2			
6	Рентабельность активов, доля единицы	Стр.1/стр.3			
7	Рентабельность собственного капитала, доля единицы	Стр.1 /стр. 4			

Задание 10 (ОК-01, ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Провести анализ розничного товарооборота по отдельным группам товаров.

Товарные группы	Товарооборот предыдущего периода		Товарооборот отчетного периода		Темп роста %	Отклонение (+, -)
	Сумма, тыс.р.	уд.вес	Сумма, тыс.р.	уд.вес		
Молочные продукты	22403		20019			
Кондитерские изд.	20478		13586			
Мясные прод.	29599		21965			
Хлебобулочные изд.	39978		36543			
Вкусовые товары	9750		10657			
Алкогольные напитки	12211		17342			
Прочие	65004		70127			
Итого:	199423	100	190239	100		

Задание 11 (ОК-01, ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Рассчитать критический объем продаж (точку безубыточности) и определить запас финансовой прочности (зону безопасной работы)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб	2228100	2853200		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты (VC), тыс. руб.	1148900	1455170		
2.2 Постоянные затраты (FS),	695230	934270		

тыс. руб.				
3. Маржинальный доход, тыс. руб. (стр.1 - стр.2.1)				
4. Уровень маржинального дохода (стр.3/стр.1)*100,%				
5. Критический объем продаж (точка безубыточности), тыс. руб.(стр.2.2/стр. 4 *100)				
6.Запас финансовой прочности, тыс. руб. (стр.1 –стр.5)				

Задание 12 (ОК-01, ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Провести анализ вероятности банкротства организации с помощью коэффициентов восстановления или утраты платежеспособности

Коэффициенты платежеспособности	Нормальное ограничение	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (в долях единиц)
1. Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Не менее 2	1, 7	1,8	
2. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (L7)	Не менее 0,1	0,07	0,12	
3. Коэффициент восстановления платежеспособности (К вос.)	Не менее 1			
4. Коэффициент утраты платежеспособности (К утр.)	Не менее 1			

Задание 13 (ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Провести анализ сезонности выпуска продукции

Месяц	Объемы продаж, млн. руб.,			Помесячная средняя	Общая средняя	Индекс сезонности, %
	2021г.	2020г.	2023г.			
Январь	88,4	82,8	75,1			
Февраль	79,3	83,4	76,5			
Март	80,9	83,5	84,4			
Апрель	81,8	85,4	83,6			
Май	74,3	73,2	77,2			
Июнь	102,6	103,4	106,0			
Июль	101,0	92,4	100,8			
Август	104,3	102,0	102,6			
Сентябрь	108,7	108,9	111,9			

Октябрь	76,7	78,2	80,4			
Ноябрь	73,1	73,8	76,3			
Декабрь	83,3	84,0	87,2			
Итого						

Задание 14 (ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Проведите горизонтальный и вертикальный анализ доходов от кредитных операций коммерческого банка, результаты анализа оформите в аналитической таблице, сделайте вывод.

Статьи дохода от групп кредитных операций	Размер, млн. руб.	
	Предыдущий период	Отчетный период
1. От кредитов банка	15 400	13 600
2. От краткосрочных ссуд	25 200	21 850
3. От среднесрочных ссуд	16 450	15 200
4. От долгосрочных ссуд	6 500	5 800
5. От кредитных операций всего	?	?

Задание 15 (ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Проведите анализ чистого дохода коммерческого банка на основании следующих данных:

Статьи доходов и расходов	1 квартал		2 квартал		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. Чистый доход от активных операций	28 425		34 218		
2. Другие операционные доходы	12 680		18 620		
3. Непроцентные расходы	(14 820)		(22 186)		
Чистый доход от деятельности банка (стр.1 + стр. 2 – стр.3)					

Задание 16 (ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Провести анализ ликвидности баланса на основании абсолютных показателей:

Актив	На начало периода	на конец периода	Пассив	на начало периода	на конец периода	платёжный излишек или недостаток	
						на начало периода	на конец периода
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
наиболее ликвидные активы (А1)	1150	1290	наиболее срочные обязательства (П1)	1620	1470		
быстро реализуемые активы (А2)	850	940	краткосрочные пассивы (П2)	810	1190		

медленно реализуемые активы (А3)	2960	3110	долгосрочные пассивы (П3)	2060	420		
труднореализуемые активы (А4)	1570	1600	постоянные пассивы (П4)	2040	3860		
Баланс	6530	6940	Баланс	6530	6940		

Задание 17 (ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Проведите анализ показателей финансовой независимости предприятия:

- коэффициента концентрации собственного капитала
- коэффициента соотношения заемного и собственного капитала

Наименование показателей	На начало года, млн. руб.	Н конец года, млн.руб.
1. Собственный капитал.	658,4	937,5
2. Заемный капитал.	3070,5	4220,9
Итого: баланс НЕТТО	?	?

Задание 18 (ОК 02, ОК-03, ОК-06ПК-2.1)

Оцените имущественное положение предприятия на основе показателей:

- величины основных средств и их доли в общей сумме активов
- коэффициента износа основных средств
- общей суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия

Млн. руб.

Наименование показателей	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы, в т.ч. основные средства	712,5 675,4	907,9 891,4
2. Оборотные активы.	1775,6	2375,1
3. Сумма начисленного износа.	322,3	396,6