

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 16.09.2025 09:12:38  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

01.12.2025 г.  
протокол № 5  
Зав. кафедрой Шарапова Н.В.

**Утверждена**  
Советом по учебно-методическим  
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.

протокол № 4  
Председатель: Карх Д.А.



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Комплексный экономический анализ
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансовый и налоговый учет
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026
Разработана:	
Доцент, к.э.н	
Грицова О.А.	

Екатеринбург  
2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>10</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>11</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>14</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>19</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>19</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>20</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>21</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования- бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
---------	---

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины "Комплексный экономический анализ" является теоретическое освоение студентами материала, необходимого для понимания метода научного исследования и современного вида экономического анализа; формирование у них профессиональных компетенций, связанных с освоением концепций и методов комплексного анализа для принятия управленческих решений.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 5						
Экзамен	180	20	8	12	151	5
Семестр 6						
Экзамен, Курсовая работа	288	20	8	12	259	8
	468	40	16	24	410	13

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
расчетно-экономический	

<p>П К - 1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>ИД-1.ПК-1 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, налогах и сборах, аудиторской деятельности, официальном статистическом учете, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении; о противодействии коррупции коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за представление или представление недостоверной отчетности; гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство Российской Федерации; законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; практика применения законодательства Российской Федерации</li> <li>-Судебную практику по вопросам бухгалтерского учета</li> <li>-Международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта)</li> <li>-Внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта</li> <li>-Экономику, организацию производства и управления в экономическом субъекте</li> <li>-Методы финансового анализа и финансовых вычислений</li> <li>-Порядок обмена информацией по телекоммуникационным каналам связи</li> <li>-Современные технологии автоматизированной обработки информации</li> <li>-Отечественный и зарубежный опыт в области управления процессом формирования информации в системе бухгалтерского учета</li> <li>-Компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета</li> <li>-Правила защиты информации</li> </ul>
--	---

<p>П К - 1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>ИД-2.ПК-1 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Определять объем учетных работ, структуру и численность работников бухгалтерской службы, потребность в материально-технических, финансовых и иных ресурсах</li> <li>-Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, в том числе стандарты бухгалтерского учета экономического субъекта</li> <li>-Определять (разрабатывать) способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта</li> <li>Оценивать возможные последствия изменений в учетной политике экономического субъекта, в том числе их влияние на его дальнейшую деятельность</li> <li>Разрабатывать формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и составлять график документооборота</li> <li>Организовывать делопроизводство в бухгалтерской службе</li> <li>-Планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетный период для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> <li>-Организовывать процесс восстановления бухгалтерского учета</li> <li>-Распределять объем учетных работ между работниками (группами работников) бухгалтерской службы</li> <li>-Планировать сроки, продолжительность и тематику повышения квалификации работников бухгалтерской службы</li> <li>-Контролировать соблюдение сроков и качества выполнения работ по формированию информации в системе бухгалтерского учета</li> <li>-Оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> <li>-Формировать в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, при централизованном и децентрализованном ведении бухгалтерского учета</li> <li>-Составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность при реорганизации или ликвидации юридического лица</li> <li>-Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливая причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем</li> <li>-Обосновывать принятые экономическим субъектом решения при проведении внутреннего контроля, государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок</li> <li>-Пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой</li> </ul>
--	---

<p>П К - 1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Организации и планирование процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета</li> <li>-Координации и контроль процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета</li> <li>-Формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> <li>-Счетной и логической проверки правильности формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> <li>-Формирования пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах</li> <li>-Обеспечения ознакомления, согласования и подписания руководителем экономического субъекта бухгалтерской (финансовой) отчетности</li> <li>-Обеспечения представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации</li> <li>-Обеспечения необходимыми документами бухгалтерского учета процессов внутреннего контроля, государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок, подготовка документов о разногласиях по результатам государственного (муниципального) финансового контроля, аудита, ревизий, налоговых и иных проверок</li> <li>-Обеспечения сохранности бухгалтерской (финансовой) отчетности до ее передачи в архив</li> <li>-Организации передачи бухгалтерской (финансовой) отчетности в архив в установленные сроки</li> </ul>
<p>аналитический</p>	
<p>П К - 3 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-1.ПК-3 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Финансовый менеджмент</li> <li>-Методические документы по финансовому анализу, бюджетированию и управлению денежными потоками</li> <li>-Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, аудиторской деятельности, гражданское, таможенное, трудовое законодательство Российской Федерации; законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; практика применения законодательства Российской Федерации</li> <li>-Внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта</li> <li>-Международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта), международные стандарты аудита</li> <li>-Экономика и организация производства и управления в экономическом субъекте</li> <li>-Правила защиты информации</li> <li>-Отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками</li> <li>-Компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета</li> </ul>

<p>П К - 3</p> <p>Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-2.ПК-3 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах</li> <li>Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок проведения работ по финансовому анализу</li> <li>-Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта</li> <li>-Планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов</li> <li>-Распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников)</li> <li>-Проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению</li> <li>-Формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям</li> <li>-Координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа</li> <li>-Оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта</li> <li>-Формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта</li> <li>-Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски</li> </ul> <p>Вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта</p>
--	--

<p>П К - 3 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-3.ПК-3 Уметь: -Определять объем работ по бюджетированию и финансовому планированию и потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, в том числе регламентирующие порядок проведения работ в системе бюджетирования и управления денежными потоками</li> <li>-Определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе</li> <li>-Разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта</li> <li>-Формировать структуру бюджетов денежных средств, а также перспективных, текущих и оперативных финансовых планов</li> <li>-Планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бюджетов денежных средств и финансовых планов, контролировать их соблюдение</li> <li>-Координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе выполнения работ по бюджетированию и управлению денежными потоками</li> <li>-Применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками</li> <li>-Применять методы финансовых вычислений</li> <li>-Составлять прогнозные сметы и бюджеты, платежные календари, кассовые планы, обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта</li> <li>-Определять общую потребность экономического субъекта в финансовых ресурсах</li> <li>-Прогнозировать структуру источников финансирования</li> <li>-Осуществлять проверку качества составления бюджетов денежных средств и финансовых планов</li> <li>-Вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы)</li> <li>-Обеспечивать доведение плановых показателей до непосредственных исполнителей</li> <li>-Обеспечивать передачу документов по бюджетированию и управлению денежными потоками в архив в установленные сроки</li> <li>-Пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой</li> </ul>
---	---

<p>ПК-3 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</p>	<p>ИД-4.ПК-3 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Организации работ по финансовому анализу экономического субъекта</li> <li>-Планирования работ по анализу финансового состояния экономического субъекта</li> <li>-Координации и контроль выполнения работ по анализу финансового состояния экономического субъекта</li> <li>-Организации хранения документов по финансовому анализу</li> <li>-Организации бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте</li> <li>-Координации и контроль выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте</li> <li>-Разработки финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению ее финансовой устойчивости</li> <li>-Составления финансовых планов, бюджетов и смет экономического субъекта</li> <li>-Представления финансовых планов, бюджетов и смет руководителю или иному уполномоченному органу управления экономического субъекта для утверждения</li> <li>-Руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта</li> <li>-Осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации</li> <li>-Составления отчетов об исполнении бюджетов денежных средств, финансовых планов и осуществление контроля целевого использования средств, соблюдения финансовой дисциплины и своевременности расчетов</li> <li>-Подготовки предложений для включения в планы продаж продукции (работ, услуг), затрат на производство и подготовка предложений по повышению рентабельности производства, снижению издержек производства и обращения</li> <li>-Организации хранения документов по бюджетированию и движению денежных потоков в экономическом субъекте</li> </ul>
<p>П К - 5 Выполнение консультационного проекта в составе группы</p>	<p>ИД-1.ПК-5 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита</li> <li>-Международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю</li> <li>-Трудовое, гражданское, административное законодательство Российской Федерации</li> <li>-Основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта</li> <li>Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации</li> <li>Локальные нормативные акты и организационно-распорядительные документы организации</li> <li>Принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности</li> <li>Информационные системы (программные продукты), применяемые в организации, в объеме, необходимом для целей внутреннего аудита</li> </ul>

<p>П К - 5 Выполнение консультационного проекта в составе группы</p>	<p>ИД-2.ПК-5 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Выполнять процедуры тестирования (опрос (запрос), наблюдение(осмотр), проверка (инспектирование), повторное выполнение,пересчет (подсчет), подтверждение), аналитические процедуры (анализфинансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ,сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целейвнутреннего аудита или без него</li> <li>-Проводить интервью и осуществлять письменную коммуникацию</li> <li>-Применять в работе законы, подзаконные акты и локальнyenормативные акты организации</li> <li>-Анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы</li> <li>-Координировать свою деятельность с коллегами, эффективноработать в команде</li> <li>-Использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме,достаточном для выполнения консультационного проекта</li> </ul>
	<p>ИД-3.ПК-5 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Подготовки теоретического и практического материала с цельюпроведения обучающих семинаров для руководителей и работниковорганизации по вопросам внутреннего контроля, управления рисками,корпоративного управления</li> <li>-Подготовки к выполнению консультационного проекта всоответствии с программой консультационного проекта</li> <li>-Идентификации и оценка рисков объекта консультационного проекта</li> <li>-Оценки схемы построения (эффективности) контрольных процедуробъекта консультационного проекта</li> <li>-Формирования аудиторской выборки с использованием программногообеспечения для целей внутреннего аудита или без него дляпроведения процедур внутреннего аудита с целью полученияаудиторских доказательств</li> <li>-Проведения процедур внутреннего аудита и сбор аудиторскихдоказательств</li> <li>-Документирования результатов выполнения процедур внутреннегоаудита использованием программного обеспечения для целейвнутреннего аудита или без него</li> <li>-Обсуждения результатов выполнения процедур внутреннего аудита суполномоченными представителями объекта консультационногопроекта</li> <li>-Анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с цельюконсультационного проекта и целью вида профессиональнойдеятельности</li> <li>-Предложения способов снижения рисков объекта консультационногопроекта (в случае наличия соответствующего запроса со сторонызаказчика консультационного проекта) - Предоставления результатоввыполнения процедур внутреннего аудита и предложений по способамснижения рисков объекта консультационного проекта для подготовкитчета по результатам проведенного консультирования</li> <li>-Мониторинга действий (корректирующих мер) руководителейорганизации, предпринимаемых по результатам консультационногопроекта (в случае наличия соответствующего запроса со сторонызаказчика консультационного проекта)</li> </ul>

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 5		17					
Тема 1.	Организационно-методические основы комплексного	20	1		1	18	
Тема 2.	Экономический анализ организационно-технического уровня	20	1		1	18	
Тема 3.	Анализ основных производственных фондов	21	1		2	18	
Тема 4.	Анализ материальных ресурсов	20	1		1	18	
Тема 5.	Анализ трудовых ресурсов (ПК-1, ПК-	21	1		2	18	
Тема 6.	Анализ производства и реализации продукции	21	1		2	18	
Тема 7.	Экономический анализ затрат в системе управления	21	1		2	18	
Тема 8.	Анализ затрат на 1 руб. продукции, работы	27	1		1	25	
Семестр 6		27					
Тема 9.	Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами (ПК-1, ПК-3,	37	2		3	32	
Тема 10.	Комплексный экономический анализ прибыли и оценка	37	2		3	32	
Тема 11.	Комплексный анализ финансового состояния хозяйственной	37	2		3	32	
Тема 12.	Стратегический анализ (ПК-1, ПК-3, ПК-5)	168	2		3	163	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			

Тема 1	Контрольная работа №1	Контрольная работа выполняется по 3 вариантам и включает в себя две части. Часть 1: контроль освоения теоретических положений - выполнение тестового задания, состоящего из десяти тестовых вопросов. Часть 2: решение практико-ориентированных задач, всего 5 задач.	по 10 - балльной системе. За каждый правильный ответ тестового задания – 0,5 баллов. Правильное решение задачи - 1 балл.
Темы 2 - 6	Контрольная работа №2	Контрольная работа выполняется по 3 вариантам и включает в себя две части. Часть 1: контроль освоения теоретических положений - выполнение тестового задания, состоящего из десяти тестовых вопросов. Часть 2: решение практико-ориентированных задач, всего 5 задач.	по 10 - балльной системе. За каждый правильный ответ тестового задания – 0,5 баллов. Правильное решение задачи - 1 балл.
Темы 7-8	Контрольная работа №3	Контрольная работа выполняется по 3 вариантам и включает в себя кейсовое задание «Анализ доходов и расходов организации»	по 10 - балльной системе.
Тема 9	Контрольная работа №4	Контрольная работа выполняется по 3 вариантам и включает в себя две части. Часть 1: контроль освоения теоретических положений - выполнение тестового задания, состоящего из десяти тестовых вопросов. Часть 2: выполнение кейсового задания «Анализ безубыточности».	по 10 - балльной системе. За каждый правильный ответ тестового задания – 0,5 баллов. Правильное решение кейса - 5 баллов.
Темы 10-11	Контрольная работа №5	Контрольная работа выполняется по индивидуальным вариантам и включает в себя кейсовое задание "Анализ финансового состояния"	по 10-балльной системе
Тема 12	Контрольная работа №6	Выполнение тестового задания	правильный ответ- 1 балл

**Промежуточная аттестация (Приложение 5)**

6 семестр (Эк)	Экзаменационные билеты	Экзаменационный билет, состоящий из двух теоретических вопросов и одной практико-ориентированной задачи	В соответствии с балльно-рейтинговой системой УрГЭУ
6 семестр (КР)	Курсовая работа	Перечень курсовых работ (Приложение 3), Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по дисциплине (Приложение 7).	В соответствии с балльно-рейтинговой системой УрГЭУ
5 семестр (Эк)	Экзаменационные билеты	Экзаменационный билет, состоящий из двух теоретических вопросов и одной практико-ориентированной задачи	В соответствии с балльно-рейтинговой системой УрГЭУ

## ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП 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 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин 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. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании 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 окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

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 (ответаи 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
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. Организационно-методические основы комплексного экономического анализа. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Место комплексного экономического анализа в системе управления хозяйствующим субъектом. Цели и задачи экономического анализа. Виды экономического анализа. Методы и приемы экономического анализа. Информационное обеспечение комплексного экономического анализа. Пользователи информации комплексного экономического анализа. Алгоритм комплексной оценки деятельности организации

Тема 2. Экономический анализ организационно-технического уровня предприятия (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Система показателей организационно-технического уровня (ОТУ) предприятия. Задачи анализа ОТУ. Анализ технического уровня производства. Анализ технологического уровня производства. Анализ организации производства. Анализ уровня организационного управления предприятием.

Тема 3. Анализ основных производственных фондов организации (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Понятие, классификация, задачи и информационная база анализа основных производственных фондов (ОПФ) организации. Анализ наличия, состояния и движения основных фондов. Анализ использования оборудования по времени и мощности. Анализ эффективности использования ОПФ. Взаимосвязь показателей наличия и использования основных фондов и оборудования с результатами производственно-хозяйственной деятельности.

Тема 4. Анализ материальных ресурсов и материальных затрат (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Задачи управления материальными ресурсами. Анализ наличия и обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Анализ состояния материально-производственных запасов. Анализ использования материалов в производстве и материалоемкости продукции. Анализ использования конкретных видов материалов. Влияние обеспеченности и использования материальных ресурсов на результаты хозяйственной деятельности.

Тема 5. Анализ трудовых ресурсов (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Цели и задачи анализа труда и заработной платы. Анализ численности и состава работников предприятия. Анализ использования рабочего времени. Анализ производительности труда. Факторы, влияющие на производительность труда. Анализ производительности труда по технико-экономическим факторам. Резервы роста производительности труда. Анализ форм и систем оплаты труда. Анализ использования фонда заработной платы. Анализ средней заработной платы. Обобщающие показатели эффективности использования заработной платы.

Тема 6. Анализ производства и реализации продукции (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Цели управления производством и реализацией продукции, задачи анализа и система показателей. Общая оценка показателей производства и реализации продукции. Анализ остатков нерезализованной продукции. Факторный анализ показателей производства и реализации продукции. Анализ ассортимента и структуры выпуска и реализации продукции. Анализ качества и конкурентоспособности продукции. Анализ равномерности и ритмичности производства и реализации продукции.

Тема 7. Экономический анализ затрат в системе управления предприятием (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Понятие и содержание затрат на производство. Задачи и информационная база анализа затрат на производство. Система показателей и классификация затрат на производство. Анализ сметы (бюджета) затрат на производство. Анализ себестоимости продукции в разрезе статей калькуляции. Анализ калькуляции себестоимости единицы продукции.

Тема 8. Анализ затрат на 1 руб. продукции, работ и услуг (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Факторный анализ прямых материальных затрат (ПМЗ). Факторный анализ прямых трудовых затрат. Анализ косвенных расходов. Факторы и резервы снижения затрат на производство. Взаимосвязь себестоимости продукции с ресурсами и результатами хозяйственной деятельности.

<p>Тема 9. Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Анализ затрат с целью управления безубыточностью производства. Анализ затрат, необходимый для принятия оперативных решений и управления прибылью. Анализ затрат с целью их контроля и регулирования по местам формирования и центрам ответственности.</p>
<p>Тема 10. Комплексный экономический анализ прибыли и оценка управления финансовыми результатами (ПК-1, ПК-3, ПК-5)  Комплексный анализ прибыли и оценка управления финансовыми результатами предприятия</p>
<p>Тема 11. Комплексный анализ финансового состояния хозяйственной деятельности организации (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Оценка финансового состояния предприятия, система финансовых коэффициентов.</p>
<p>Тема 12. Стратегический анализ (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Сущность стратегического анализа. Методы и технологии стратегического анализа. Анализ внешней и внутренней среды. Анализ рыночных сил. Анализ стратегических групп. SWOT-анализ. Отраслевой анализ и PEST-анализ. Стратегический анализ затрат.</p>

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 2. Экономический анализ организационно-технического уровня предприятия (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Анализ показателей организационно-технического уровня предприятия. Оценка качества структурных сдвигов показателей ОТУ.</p>
<p>Тема 3. Анализ основных производственных фондов организации (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Оценка показателей наличия, движения и технического состояния основных производственных фондов. Оценка качества структуры ОПФ. Расчет и оценка экстенсивной, интенсивной и интегральной нагрузки при использовании производственного оборудования. Расчет и оценка показателей эффективности и результативности использования ОПФ.</p>
<p>Тема 4. Анализ материальных ресурсов и материальных затрат (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Оценка показателей наличия, движения и состояния материальных ресурсов. Оценка качества структуры материальных ресурсов, оценка ритмичности поставок материальных ресурсов и обеспеченность производственного процесса материальными ресурсами. Расчет и оценка показателей эффективности и результативности использования материальных ресурсов.</p>
<p>Тема 5. Анализ трудовых ресурсов (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Расчет и анализ показателей численности и состава работников предприятия. Расчет и анализ показателей использования рабочего времени. Расчет и анализ производительности труда. Поиск резервов роста производительности труда. Расчет и анализ затрат на оплату труда. Расчет и анализ показателей использования фонда заработной платы. Соотношение уровня средней заработной платы и производительности труда.</p>

<p>Тема 6. Анализ производства и реализации продукции (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Расчет и анализ показателей производства и реализации продукции. Расчет и анализ остатков нереализованной продукции. Факторный анализ показателей производства и реализации продукции. Расчет и анализ показателей ассортимента и структуры выпуска и реализации продукции. Расчет и анализ показателей качества и конкурентоспособности продукции. Расчет и анализ показателей равномерности и ритмичности производства и реализации продукции.</p>
<p>Тема 7. Экономический анализ затрат в системе управления предприятием (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Расчет и анализ показателей управления затратами. Горизонтальный и вертикальный анализ сметы (калькуляции) затрат. Классификация затрат в целях управления.</p>
<p>Тема 8. Анализ затрат на 1 руб. продукции, работ и услуг (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Расчет и анализ затрат на 1 руб. продукции, работ и услуг по категориям затрат: прямые материальные, прямые трудовые затраты, норма накладных (косвенных) расходов, анализ калькуляции затрат.</p>
<p>Тема 9. Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Расчет показателей и анализ затрат с целью управления безубыточностью производства. Расчет показателей и анализ затрат, необходимый для принятия оперативных решений и управления прибылью. Расчет показателей и анализ затрат с целью их контроля и регулирования по местам формирования и центрам ответственности.</p>
<p>Тема 10. Комплексный экономический анализ прибыли и оценка управления финансовыми результатами (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Проведение анализа прибыли и оценка управления финансовыми результатами предприятия</p>
<p>Тема 11. Комплексный анализ финансового состояния хозяйственной деятельности организации (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Проведение анализа финансового состояния хозяйственной деятельности организации</p>
<p>Тема 12. Стратегический анализ (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Выполнение практических заданий по теме. Проведение анализа стратегического и рыночного потенциала организации с использованием исходных данных и формулированием выводов.</p>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 2. Экономический анализ организационно-технического уровня предприятия (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 3. Анализ основных производственных фондов организации (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 4. Анализ материальных ресурсов и материальных затрат (ПК-1, ПК-3, ПК-5)          Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>

<p>Тема 5. Анализ трудовых ресурсов (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 6. Анализ производства и реализации продукции (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 7. Экономический анализ затрат в системе управления предприятием (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 8. Анализ затрат на 1 руб. продукции, работ и услуг (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 9. Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций.</p>
<p>Тема 10. Комплексный экономический анализ прибыли и оценка управления финансовыми результатами (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций</p>
<p>Тема 11. Комплексный анализ финансового состояния хозяйственной деятельности организации (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций</p>
<p>Тема 12. Стратегический анализ (ПК-1, ПК-3, ПК-5) Изучение научной, учебной и методической литературы. Практика формулировки аналитических выводов и рекомендаций, Написание курсовой работы</p>

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  
Приложение 3

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Размещается курсовая работа.

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Приложение 7

## **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 кафедра 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. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия[Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. -608 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2083557>

3. Бороненкова С.А., Мельник М.В., Чепулянис А.В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 494 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1763708>

4. Толпегина О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2024. - 629 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/535065>

5. Бороненкова С.А., Мельник М.В., Чепулянис А.В. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 509 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2135817>

#### **Дополнительная литература:**

2. Бариленко В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 455 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510810>

3. Толпегина О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 610 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/519940>

4. Никифорова Е.В., Куприянова Л.М., Шнайдер О.В., Бердникова Л.Ф., Боровицкая М.В., Гизатуллина О.М., Михалёнок Н.О., Шнайдер В.В. Управленческий анализ [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 225 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1960112>

5. Маркарьян Э.А., Маркарьян С.Э., Герасименко Г.П. Управленческий анализ в отраслях [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2024. - 303 – Режим доступа: <https://book.ru/book/950660>

6. Савицкая Г.В. Экономический анализ [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 587 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2158137>

### **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.

Libre Office. Лицензия GNU LGPL. 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.

### **7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену по дисциплине «Комплексный экономический анализ» (часть 1)**

1. «Анализ» и «Синтез» как общенаучные методы познания, их роль и особенности. Комплексный анализ как специальная отрасль экономических знаний.
2. Место комплексного анализа в системе управления хозяйствующим субъектом.
3. Цель, задачи и принципы комплексного экономического анализа. Предмет, объекты, функции и сущность комплексного экономического анализа.
4. Источники и виды информации для проведения комплексного анализа. Информационное обеспечение проведения комплексного экономического анализа.
5. Виды комплексного экономического анализа по направлениям деятельности, обобщение результатов. Методы комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности организации.
6. Организация проведения комплексного анализа хозяйственной деятельности. Блок-схема проведения комплексного экономического анализа.
7. Методика комплексного анализа и оценки интенсификации производства.
8. Анализ и оценка уровня организации производства и управления. Анализ технической оснащенности производства, возрастного состава основных фондов. Жизненный цикл изделия, техники и технологии и учет его влияния на анализ организационно-технического уровня.
9. Оценка влияния степени экстенсивности и интенсивности использования средств труда на изменение объема продаж и выявление резервов роста.
10. Анализ интенсивности и эффективности использования ОПФ: показатели эффективности использования ОПФ и порядок их расчета. Анализ использования производственной мощности предприятия: значение и задачи анализа, факторы, определяющие их уровень.
11. Факторы изменения фондоотдачи ОПФ, в том числе машин и оборудования. Методика определения их влияния на уровень фондоотдачи, фондорентабельности и выпуск продукции. Резервы увеличения выпуска продукции, фондоотдачи и фондорентабельности: основные источники резервов увеличения выпуска продукции и повышения уровня фондоотдачи активной части ОПФ.
12. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами: значение и задачи анализа использования трудовых ресурсов на предприятии. Изучение динамики показателей и причин движения кадров.
13. Анализ использования фонда рабочего времени: система показателей, характеризующих полноту использования трудовых ресурсов на предприятии.

14. Порядок определения сверхплановых целодневных, внутрисменных и непроизводительных потерь рабочего времени. Объективные и субъективные причины их образования. Определение резервов увеличения выпуска продукции за счет сокращения потерь рабочего времени.
15. Анализ производительности труда: система обобщающих, частных и вспомогательных показателей производительности труда. Факторы изменения среднегодовой, среднедневной и среднечасовой выработки. Методика расчета их влияния. Источники и порядок расчета резервов роста производительности труда.
16. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов. Анализ трудоемкости продукции: порядок определения трудоемкости продукции. Взаимосвязь показателей трудоемкости продукции и производительности труда. Методика анализа трудоемкости продукции. Факторы изменения ее уровня. Определение резервов снижения трудоемкости изделий.
17. Анализ фонда заработной платы: значение и задачи анализа. Определение абсолютного и относительного отклонения по фонду заработной платы. Причины изменения переменной и постоянной зарплаты.
18. Анализ эффективности использования фонда заработной платы и соотношения между темпами роста производительности труда и уровня его оплаты. Анализ чистой прибыли на рубль зарплаты.
19. Анализ и оценка влияния факторов, характеризующих использование предметов труда, на изменение объема продаж.
20. Анализ и оценка влияния степени экстенсивности и интенсивности использования материальных ресурсов на изменение выручки.
21. Аналитическое обоснование потребности в материальных ресурсах для обеспечения планового уровня объема производства продукции.
22. Анализ использования материальных затрат: система обобщающих и частных показателей, применяемых для оценки эффективности использования материальных ресурсов. Методика расчета и анализа эффективности использования материальных ресурсов. Факторы изменения общей, частной и удельной материалоемкости продукции.
23. Анализ прибыли на рубль материальных затрат: факторы, определяющие прибыль на рубль материальных затрат.
24. Резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов. Методика поиска и подсчета резервов обеспеченности фирмы материальными ресурсами.
25. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции: методика анализа производства и реализации продукции. Анализ выполнения договорных обязательств по поставкам продукции.
26. Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции. Определение упущенных резервов увеличения выпуска продукции в связи с неритмичной работой.

Прямые и косвенные показатели ритмичности производства. Причины аритмичности производства.

27. Анализ ассортимента и структуры продукции и значение ассортиментной политики предприятия. Факторы изменения ассортимента и структуры продукции. Методика расчета влияния структуры производства и объема реализации продукции на показатели работы предприятия.
28. Анализ качества произведенной продукции: обобщающие, частные и косвенные показатели качества продукции. Методика расчета влияния качества продукции на стоимостные показатели работы предприятия. Причины снижения качества продукции.
29. Анализ общей суммы затрат на производство продукции: анализ состава и структуры затрат. Факторы изменения общей суммы затрат, методика расчета и оценки их влияния.
30. Анализ себестоимости отдельных видов продукции: анализ динамики и выполнения плана по уровню себестоимости важнейших изделий. Факторы первого порядка, формирующие уровень себестоимости изделия, методика расчета их влияния.
31. Факторный анализ затрат на 1 рубль продаж.
32. Классификация и способы подсчета резервов снижения себестоимости продукции.
33. Анализ прямых материальных затрат: факторы изменения суммы прямых материальных затрат в целом по предприятию, на выпуск отдельных изделий и на единицу продукции.

### **7.3.2. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену по дисциплине «Комплексный экономический анализ» (часть 2)**

1. Понятие и методика определения суммы постоянных и переменных затрат.
2. Анализ затрат с целью управления безубыточностью производственно-хозяйственной деятельности.
3. Маржинальный анализ: критическая точка, запас финансовой прочности, операционный рычаг. Анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли.
4. Определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия: понятие безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия, методика расчета данных показателей.
5. Понятие операционного рычага. Его роль в маржинальном анализе.
6. Анализ факторов изменения безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия: факторы изменения безубыточного объема продаж и зоны безопасности для одного и нескольких видов продукции и методика расчета их влияния.
7. Определение критической суммы постоянных затрат, переменных расходов на единицу продукции и критического уровня цены реализации: понятие и порядок определения критической величины постоянных затрат и уровня цены, а также периода окупаемости постоянных затрат.

8. Виды прибыли организации, порядок расчета.
9. Методы анализа прибыли. Факторный анализ.
10. Система показателей рентабельности, использование в комплексной оценке.
11. Факторный анализ рентабельности активов на основе приёмов моделирования.
12. Анализ затрат, необходимый для принятия оперативных решений и управления прибылью.
13. Анализ затрат с целью их контроля и регулирования по местам формирования и центрам ответственности.
14. Анализ рентабельности продукции.
15. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов.
16. Анализ рентабельности продаж, затрат, активов и капитала.
17. Анализ взаимосвязи доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации.
18. Анализ и оценка вероятности наступления банкротства.
19. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности.
20. Анализ прибыли и оценка управления финансовыми результатами предприятия.
21. Система финансовых коэффициентов.
22. Обобщающая комплексная оценка финансового состояния.
23. Стратегический анализ как часть исследований: цель, задачи и объекты.
24. Многомерные методы маркетингового анализа (метод ABC и др.).
25. Анализ внешней и внутренней среды.
26. Анализ рыночных сил.
27. Анализ стратегических групп.
28. SWOT-анализ.
29. Отраслевой анализ и PEST-анализ.
30. Стратегический анализ затрат.

**Приложение 2  
к рабочей программе**

**7.3.1. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки  
к экзамену  
(СЕМЕСТР 5)**

Задание 1. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

В таблице 1 представлена информация из бухгалтерской отчетности организации по основным производственным фондам. По приведенным данным:

- а) проанализируйте их динамику (в оценке по первоначальной стоимости) на начало и конец года с применением горизонтального (динамического) метода анализа;
- б) рассчитайте фондоотдачу основных производственных фондов за предыдущий и отчетный год и ее изменение;
- в) определите дополнительный выпуск продукции за счет неустановленных основных производственных фондов.

Таблица 1 Анализ динамики основных производственных фондов

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год (П)	Отчетный год (О)	Абсолютное изменение	Темп роста, %
1. Объем выпуска продукции, тыс.	N	45000	46800		
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	F <sub>ОПФ</sub>	38600	38600		
3. Среднегодовая стоимость не установленного производственного оборудования, тыс. руб.	F <sup>НУ</sup> <sub>ОПФ</sub>	6140	7025		
4. Фондоотдача, руб.	ФО				
5. Объем дополнительного выпуска продукции за счет не установленных ОПФ, тыс. руб.	N <sup>ДОП</sup>				

Формула к заданию:  $N^{ДОП} = F^{НУ}_{ОПФ} \times FO_{П(О)}$

Задание 2. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных, приведенных в таблице 2 проанализировать выполнение организацией договорных обязательств по номенклатуре и ассортименту (с использованием метода зачета). Рассчитать коэффициент выполнения договорных обязательств и коэффициент выполнения плана по ассортименту.

Таблица 2.

Изделия	Потребитель	План поставки по договору, шт.	Фактически отгружено, шт.	Недоставка продукции, шт.	Зачетный объем поставок, шт
А	1	80	83		
	2	95	91		
Б	1	40	40		
	2	55	52		
	3	70	71		
Итого	-	340	337		

Задание 3. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Используя данные таблицы 3 по основным средствам организации, их среднегодовой величине в оценке по основной стоимости, рассчитайте показатели интенсивности их использования (фондоотдачу и фондоемкость) за два отчетных периода. Расчет производится в целом по ОС и их активной части (машинам и оборудованию), оценить их динамику. Определить влияние использования основных средств на изменение выручки с помощью способа цепных подстановок. Сформировать выводы.

Таблица 3. Анализ движения интенсивности использования основных средств

Показатель	Условное обозначение	Фактически		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Базовый период	Отчетный период		
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	N	8466278	8471853		
2. Среднегодовая величина основных средств по остаточной стоимости, тыс. руб. Из них:	F <sub>ОПФ</sub>	4682720	4773107		
2.1 Среднегодовая стоимость активной части фондов	Fак	2165733	2157857		
2. Фондоотдача, на 1 руб. фондов, руб.	ФО				
3. Фондоотдача на 1 руб. активной части фондов, руб.	ФОак				

Задание 4. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Определить влияние изменений фонда заработной платы и зарплатоотдачи на отклонение по объёму продукции (выручке –N). Расчет выполнить способом абсолютных разниц. Данные для анализа представлены в таблице 4.

Таблица 4.

Показатели	Условное обозначение	По плану	По отчёту	Абсолютное Отклонение
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	N	534960	625200	
2. Расходы на оплату труда с начислениями на социальные нужды, тыс. руб.	РОТ	198133,3	215586,2	
3. Зарплатоотдача, руб.	ЗО	2,7	2,9	

Задание 5. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных (таблица 5) дать оценку использования наличного состава оборудования в организации. Сделать выводы о возможных резервах лучшего использования наличного парка оборудования.

Таблица 5. Группировка оборудования по эксплуатационному состоянию

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение	
	Единиц.	Удельный вес, %	Единиц.	Удельный вес, %	Единиц.	Удельный вес, %
1. Всего оборудования	220	100	237	100		
В том числе	206		215			
1.1 установлено						
1.2 не установлено	14		22			
Из установленного	185		197			
1.1.1 фактически работает						
1.1.2 Не работает временно: в плановом ремонте; на модернизации; на реконструкции	9		10			
1.1.3 Не работающее	5		2			
1.1.4 Законсервировано	1		-			
1.1.5 Неисправно						
1.1.6 Не соответствует выпуску продукции	1		2			
1.1.7 Устарело	3		4			

Задание 6. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

По данным, приведенным в таблице 6 проанализировать состав, структуру и динамику оборотных фондов. По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 6. Анализ структуры и динамики оборотных фондов

Показатель	На 31 декабря предыдущего года		На 31 декабря отчетного года		Абсолютное изменение		Темп роста, %
	Сумма тыс. руб.	Удельн вес, %	Сумма тыс. руб.	Удельн вес, %	Сумма тыс. руб.	Удельн вес, %	
А	1	2	3	4	5	6 = 4-2	7
Производственные запасы - всего	925053	100	916661	100			
В том числе:							
- сырье, материалы и другие материальные ценности;	419784		600465				
- затраты в незавершенном производстве;	319915		171417				
- товары отгруженные	63007		56608				

Задание 7. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Проанализировать влияние на фондоотдачу основных производственных фондов (таблица 7) изменений структуры фондов (удельного веса машин и оборудования) и фондоотдачи активной части фондов. Для расчета влияния факторов составить алгоритм их взаимосвязи, для расчета использовать прием обыкновенных разниц.

Таблица 7. Анализ фондоотдачи основных производственных фондов по факторам

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения
1. Выпуск продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	56158	53061	
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	30000	31619	
3. В том числе машин и оборудования, тыс. руб.	24000	25800	
4. Удельный вес машин и оборудования (стр.3 / стр.2)			
5. Фондоотдача с 1 тыс. руб. машин и оборудования (стр.1 / стр.3), руб.			
6. Фондоотдача с 1 тыс. руб. производственных основных фондов (стр.1 / стр.2), руб.			
7. Изменение фондоотдачи с 1 тыс. руб. производственных основных фондов			
а) за счет изменения удельного веса машин и оборудования	×	×	
б) за счет изменения фондоотдачи с 1 тыс. руб. стоимости машин и оборудования	×	×	

Задание 8. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

По данным таблицы 8 проанализировать покрытие потребности на производственную программу по основным материалам за счет внутренних и внешних источников.

Таблица 8. Анализ обеспечения потребности в материалах

Материал	Плановая потребность, пог. м	Источники покрытия, в погонных метрах		Заключено договоров, пог. м	Обеспечение по потребностям договорами %	Поступило фактически от поставщиков, пог. м	Выполнение договоров, %
		внутренние	внешние				
А	134475	27344	94565	94565		94593	
Б	99845	36498	63347	66348		66099	
В	55100	-	55100	77045		77042	
Итого	289420	63842	213012	237958		237704	

Задание 9. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Определить относительную экономию по материальным ресурсам и оборотным средствам за счёт интенсификации производства. Для расчёта использовать формулу:

$$\pm \Delta = P_{i1} - P_{i0} \times I^{III} \quad \text{Данные для анализа представлены в таблице 9.}$$

Таблица 9.

Показатели	План	Отчёт	Выполнение плана, %
1.Объём выпуска продукции (ТП), тыс.руб.	48196	53496	
2.Материальные (Мз), тыс.руб.	24318	19060	
3.Оборотные активы в части товарно-материальных ценностей (Етмц), тыс. руб.	8550	11580	

Задание 10. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных таблицы 10, определить величину экономически обоснованного объема партии заказа сырья и материалов (ЕОQ)категории А (группы наиболее дорогостоящих видов материалов с продолжительным циклом заказа). Оценить его динамику и определить количественное влияние основных факторов на изменение оптимального объема партии заказа – Δ ЕОQ (economic order quantity). Расчет произвести способом цепных подстановок. Сформулировать выводы.

Для решения задания использовать формулу (Модель Вильсона):

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 \times F \times D}{H}} \quad (\text{в физических или денежных единицах})$$

где F – стоимость выполнения одной партии заказа (тыс. руб.); D – общая потребность в сырье и материалах (в физических или денежных единицах); H – затраты по хранению единицы сырья и материалов в течение периода (тыс. руб.)

Таблица 10.

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Производственная годовая потребность сырья и материалов, млн. руб.	D	2380	2450		
2. Средняя стоимость размещения одной партии заказа, млн. руб.	F	0,445	0,472		
3. Среднегодовые затраты по хранению единицы сырья, млн. руб.	Y	0,56	0,53		
4. Оптимальный объем партии заказа сырья и материалов, млн. руб.	EOQ				

Задание 11. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Провести факторный анализ интенсивности использования материальных затрат, израсходованных на производство продукции. На основе данных, приведенных в таблице 11. Составьте факторную модель, отражающую взаимосвязь выпуска продукции с величиной израсходованных материалов интенсивностью их использования. Определите влияние на объем продукции изменение величины материальных затрат и интенсивности их использования. По результатам анализа сформулируйте выводы.

Таблица 11.

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Выпуск продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	ТП	75864	77627,6		
Материальные затраты, тыс. руб.	Мз	34800	33605		
Материалоотдача с одного рубля Мз, руб.	МО				
Влияние на объем продукции, тыс. руб.				-	
а) изменение Мз	ΔТП(Мз)		×	-	
б) изменения материалоотдачи	ΔТП(МО)	×			

Задание 12. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Определить способом абсолютных разниц влияние изменения численности рабочих, числа отработанных работниками за год дней и среднедневной заработной платы на фонд оплаты труда рабочих по данным организации, представленным в таблице 12. Для выполнения задания использовать факторную модель:

$$\text{ФЗП} = \text{СЧр} \times \text{Д} \times \text{ЗПд}$$

Таблица 12. Факторный анализ динамики фонда оплаты труда рабочих

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Число отработанных за год одним рабочим, дней	Д	214	225		
2. Среднедневная заработная плата, руб.	ЗПд	888,9	941,5		
3. Среднесписочная численность рабочих, чел.	СЧр	146	155		
4. Фонд заработной платы, тыс. руб.	ФЗП	27772,7	30011,6		

Задание 13. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основании формулы баланса товарной продукции определить влияние основных факторов на изменение объема реализованной продукции по основному виду деятельности. Данные для анализа представлены в таблице 13.

Таблица 13.

Показатели	По плану	По отчёту	Абсолютное отклонение	Доля фактора, %
1. Реализация ТП в оптовых ценах предприятия, принятых в плане тыс. руб.	10000	10500		
2. Выпуск ТП в оптовых ценах, принятых в плане, тыс. руб.	10250	10660		
3. Изменение остатков нерезализованной ТП	?	?		100

Задание 14. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основании данных, указанных в таблице, приведите объём произведённой продукции в сопоставимый вид по ценовому фактору и определите её абсолютный и относительный прирост. Данные для анализа представлены в таблице 14.

Таблица 14.

Виды продукции	Количество выпущенной продукции, шт.		Цена единицы Изделия, руб.		Товарная продукция, тыс. руб.		Фактический объём продукции при плановых ценах, тыс. руб. $N_c = q_1 \times P_0$
	План $q_0$	Факт $q_1$	План $P_0$	Факт $P_1$	План $N_0$	Факт $N_1$	
1. Изделие А	1200	1500	60	78			
2. Изделие Б	5000	5800	375	464			
Итого	6200	7300	-	-			

Задание 15. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Определить влияние экстенсивности и интенсивности использования машин и оборудования на объём выпуска продукции. Рассчитать коэффициент интегральной загрузки оборудования. Расчет влияния факторов на объём продукции выполнить способом цепных подстановок. Данные для анализа представлены в таблице 15.

Таблица 15.

Показатели	План	Отчёт	Абсолютное отклонение	Выполнение плана, %
1. Объём выпуска ТП, тыс. руб.	9000	9800		
2. Коэффициент сменности работы оборудования (Кем)	1,45	1,37		
3. Выработка продукции за смену, тыс. руб. (ВР)	6206,9	7153,3		

Задание 16. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных Бухгалтерского баланса и Отчёта о финансовых результатах (табл. 16) рассчитать и проанализировать динамику показателя фондорентабельности (Roc) основных средств. Провести факторный анализ фондорентабельности ОС.

Таблица 16.

Показатель	Условное обознач.	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолют. отклон.	Темп роста, %
1. Выручка, тыс. р	N	1 286 955	1 266 667		
2. Стоимость основных средств, тыс. р.	Foc	477 124	241 645		
3. Прибыль до налогообложения (бухгалтерская), тыс. р.	ПБух	16 488	22 096		
4. Фондорентабельность ОС, коэффициент.	Roc				
5. Фондоотдача с 1 рубля стоимости ОС, руб.	FOoc				

Задание 17. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

По отчётным данным, приведённым в таблице 17, проанализировать влияние на отклонение от предыдущего года объёма ТП изменений среднегодовой стоимости ОС и интенсивности их использования. Расчет влияния факторов выполнить способом абсолютных разниц.

Таблица 17.

Показатели	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчётный год	Абсолютное отклонение
1.Выпуск ТП в оптовых сопоставимых ценах, тыс. руб.	N	47316	49823	
2.Среднегодовая стоимость ОС, тыс.р.	Фос	26288	29640	
3.Фондоотдача с 1 тыс. руб.ОС	ФО	1,8	1,68	

Задание 18. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Определить влияние изменений численности работников и их средней заработной платы на отклонение по фонду оплаты труда. Расчет выполнить способом цепных подстановок. Данные для анализа представлены в таблице 18.

Таблица 18.

Показатели	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчётный год	Абсолютное отклонение
1.Фонд заработной платы, тыс. руб.	ФОТ	7 245	6 360	
2.Численность работников, чел.	ЧР	35	30	
3.Среднегодовая заработная плата 1-го работника, руб.	СЗП	207000	212 000	

### 7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену (СЕМЕСТР 6)

Задание 1. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Определить критический объем продаж и запас финансовой прочности (зону безопасной работы, порог рентабельности) организации, используя данные:

- выручка от реализации (N) – 8000 тыс. руб.,
- переменные расходы (VC) - 4120 тыс. руб.,
- постоянные затраты (FC) – 2980 тыс. руб.

Оценить величину запаса финансовой прочности, при снижении постоянных затрат на 15%.

Задание 2. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Плановый объем продаж составляет 10 тыс. шт. изделий. Цена 1 изделия 300 рублей, переменные затраты на 1 изделие 200 руб. Постоянные затраты на плановый объем составляют 400 тыс. руб.

Определить, используя математический (линейный) метод:

- 1) критический объем производства \_\_\_\_\_
- 2) пороговую выручку \_\_\_\_\_
- 3) прибыль при плановом объеме продаж \_\_\_\_\_
- 4) запас финансовой прочности в натуральном выражении \_\_\_\_\_
- 5) запас финансовой прочности в денежных единицах \_\_\_\_\_
- 6) запас финансовой прочности в % \_\_\_\_\_

Задание 3. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

*Известны прогнозные значения основных финансовых показателей предприятия по производству продукции:*

Выручка от продажи 4 000 тыс. руб.

Переменные затраты 2 000 тыс. руб.

Постоянные затраты 1 500 тыс. руб.

Определить:

- 1) планируемую прибыль \_\_\_\_\_
- 2) маржинальный доход \_\_\_\_\_
- 3) критическую выручку \_\_\_\_\_

Задание 4. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Рассчитать минимальный объем продаж в рублях и в единицах соответствующий точке безубыточности на основе данных:

организация предполагает производить новую продукцию по цене 560 руб. за единицу. Годовая сумма условно-постоянных расходов (FC) хозяйствующего субъекта составляет 6000 руб. Уровень переменных затрат на 1 ед. продукции составляет 58%. Как изменится критический объем продаж, если уровень переменных затрат возрастет до 60%?

Задание 5. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных отчета о финансовых результатах (табл.5) проанализировать динамику и структуру полной себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг). Сформулировать аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 5.

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Абс. изменения		Темп роста, %
	Тыс. руб	Удельн. вес, %	Тыс. руб.	Удельн. вес, %	Тыс. руб.	Удельно го веса	
Производственная себестоимость	896428		1024030				
Коммерческие расходы	235482		50033				
Управленческие расходы	131012		126856				
Полная себестоимость проданной продукции, работ, услуг							

Задание 6. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Проанализировать влияние на отклонение по себестоимости выпуска товарной продукции изменений факторов: объема выпуска, структурных сдвигов в выпуске продукции, изменения уровня затрат на отдельные изделия. Сформулировать выводы.

Статья затрат	Себестоимость плановая $C_0=Z_0*Q_0$	Себестоимость фактического выпуска по:		Отклонение от плана			
		Плановой себестоимости $Z_0*Q_1$	Фактической себестоимости $Z_1*Q_1$	Всего	в том числе за счет		
					объема выпуска	структурных сдвигов	уровня затрат на отдельн. изделия
А	1	2	3	4=3-1	5	6	7
1. Прямые материальные затраты, тыс.р.	570	625	632				
2. Прямые расходы на оплату труда, тыс.р.	180	192	200				
3. Всего прямых затрат							

Примечание: Отклонение прямых затрат за счет изменения объема товарной продукции

(гр. 5 табл.) рассчитывается по формуле:  $\Delta C_{(a)} = C_0 * Q_1/Q_0 - C_0$

Индекс выполнение плана по объему выпуска равен 1,023, т.е. ( $Q_1/Q_0$ )

Задание 7. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных Отчета о финансовых результатах провести факторный анализ формирования прибыли до налогообложения: рассчитать влияние каждого элемента(фактора) на изменение прибыли до налогообложения (бухгалтерской прибыли-ПБух). Сформулировать выводы. Исходные данные представлены в таблице 7.

Таблица 7.

Показатель	Условн. обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолют. изменение (+, -), Δ	Расчет влияния факторов на ПБух, %
1. Прибыль от продаж, тыс. р.	ПР	24 033	65 748		
2. Сумма прочих доходов, тыс. р.	ΣПрД	343 137	30 349		
3. Сумма прочих расходов, тыс. р.	ΣПрР	350 682	74 001		
4. Прибыль до налогообложения, тыс. р.	ПБух	16 488	22 096		

## Задание 8. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Используя приведенные данные в таблице 8, дайте оценку эффективности использования работников.

По приведенным данным:

- проанализируйте динамику дохода на одного работника и его изменение;
- проанализируйте динамику чистой прибыли на одного работника и ее изменение;
- рассчитайте соотношение чистых доходов к расходам на персонал.

Таблица 8. Анализ эффективности использования работников

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
1. Доходы, тыс. руб.	34250180	34945160		
2. Чистая прибыль, тыс. руб.	20151400	20940200		
3. Расходы на заработную плату, тыс. руб.	14280250	14325140		
4. Общее число работников, чел.	25	26		
5. Доходы на одного работника, тыс. руб. (стр.1 / стр.4)				
6. Чистая прибыль на одного работника, тыс. руб. (стр.2 / стр.4)				
7. Отношение чистых доходов к расходам на персонал, руб. (стр.2 / стр.3)				

## Задание 9. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных, приведенных в таблице 9, требуется: определить общую сумму доходов организации, проанализировать их структуру и динамику. Сформулировать выводы.

Таблица 9. Анализ формирования доходов организации

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонения (+,-)		Темп роста, %
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	Удельн вес, %	
А	1	2	3	4	5	6 = 4-2	7
1. Выручка от продаж (нетто) - всего В том числе:	22763		26637				
- от реализации продукции;	21762		25549				
- оказания услуг;	1021		1081				
- перепродажи товаров.	-		7				
2. Доходы от участия в других организациях	17015		22481				
3. Проценты к получению	171,3		189,6				
4. Прочие доходы	493,3		2034				
5. Изменение отложенных налоговых обязательств	0		0				
6. Изменение отложенных налоговых активов	3807		18190				
7. Прочее	691,0		177,12				
8. ИТОГО доходов ΣД = (стр.1+2+3+4+5+6)		100		100			

Задание 10. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных, приведенных в таблице 10, требуется: определить общую сумму расходов организации. Проанализировать их структуру и динамику. Сформировать выводы.

Таблица 10. Анализ формирования расходов организации

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонения (+,-)		Темп роста, %
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	Удельн вес	
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Себестоимость продаж - всего В том числе:	10004,4		10431,6				
- продукции;	9436,0		9972,9				
- оказания услуг;	568,0		455,08				
- товаров.	317,0		3,604				
2. Коммерческие расходы	4237,48		4412,49				
3. Управленческие расходы	1792,80		2381,42				
4. Проценты к уплате	1521,52		7852,82				
5. Прочие расходы	31157,6		125970,2				
6. Текущий налог на прибыль	522,36						

7. Изменение отложенных налоговых обязательств	39,206		55,132				
8. Изменение отложенных налоговых активов	-		-				
9. Другие отвлечения из прибыли	-		-				
10. ИТОГО расходов (стр.1+2+3+4+5+6+7+8+9)		100		100			

Задание 11. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Фирма производит женские пальто и продает их по 10 000 руб. за шт. Средние переменные затраты составляют 6 250 руб. За отчетный год постоянные затраты составили 1,35 млрд. руб.

Определить:

- 1) сколько пальто должна производить фирма для обеспечения безубыточной работы?
- 2) сколько пальто произвела фирма в отчетном периоде, если ее прибыль до уплаты налога составила 405 млн. руб.
- 3) чему равен запас финансовой прочности, в %

Задание 12. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

Используя данные таблицы 12 проанализировать эффективность доходов и расходов организации:

а) рассчитать чистый доход (убыток) предприятия, доходность продаж; рентабельность совокупных активов, коэффициент эффективности расходов (доход на 1 руб. расходов);

б) оценить динамику показателей, сформировать выводы;

Таблица 12. Анализ показателей использования доходов и расходов организации

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное Изменение (+,-)	Темп роста, %
А	1	2	3	4
1. Всего доходов ( $\Sigma Д$ ), тыс. руб.	146824100	149904000		
2. Всего расходов ( $\Sigma Р$ ), тыс. руб.	118304000	122403214		
3. Чистый доход (или убыток) организации (п.1 – п.2), тыс. руб.				
4. Среднегодовая стоимость активов (с.1600 форма Бух. баланса)	105934630	161420390		
5. Доходность продаж (п.2 / п.3) $\times 100$ , %				
6. Рентабельность активов, (п.2 / п.4) $\times 100$ , %				
7. Выручка от продаж на 1 руб. доходов (п.3 / п.1) – оборачиваемость доходов, число раз				
8. Доходы на 1 руб. активов (п.1 / п.4). коэф.				
9. Доходы на 1 руб. расходов (п.1 / п.2). коэф. эффективности расходов				

Задание 13. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных, бухгалтерской отчетности коммерческого банка с применением структурно-динамического и факторного методов проведите анализ доходов и расходов. По приведенным данным:

- а) рассчитайте коэффициенты эффективности затрат и их изменение;
- б) рассчитайте коэффициенты эффективности покрытия затрат и их изменение;

Таблица 13. Анализ доходов и расходов коммерческого банка

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год		Отчетный год		Абсолют. изменение	
		Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
1. Доходы, всего	Д <sup>Б</sup>	146824100		149904000			
1.1 Процентные доходы	Д <sup>ПБ</sup>	89562701		87015000			
1.2 Не процентные доходы	Д <sup>НПБ</sup>	57261399		62889000			
2. Расходы, всего	Р <sup>Б</sup>	118304000		122403214			
2.1 Процентные расходы	Р <sup>ПБ</sup>	70982400		73441105			
2.2 Не процентные расходы	Р <sup>НПБ</sup>	47321600		48962109			
3. Коэффициент эффективности затрат (стр.1 / стр.2), %	К <sub>ЭФЗ</sub>						
4. Коэффициент без рискованного покрытия затрат (стр.1.2 / стр.2), %	К <sup>б/р</sup> <sub>покр</sub>						

Факторная модель коэффициента эффективности затрат банка:

$$K_{ЭФЗ} = Д^Б / Р^Б \times 100, \%$$

Задание 14. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных таблицы рассчитать коэффициент эффективности расходов, оценить динамику показателей (табл.), сформулировать выводы. Провести факторный анализ коэффициента эффективности расходов методом цепных подстановок.

Показатель	Условн. обознач.	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолют. изменение	Темп роста, %
1 Суммарные доходы, тыс. р.	ΣД	189 749	108 901		
2.Суммарные расходы, тыс. р.	ΣР	182 815	105 131		
3.Коэффициент эффективности расходов, с точностью 0,0001					

Факторная модель коэффициента эффективности затрат банка:

$$K_{ЭФЗ} = Д^Б / Р^Б \times 100, \%$$

Задание 15. (ПК-1, ПК-3, ПК-5)

На основе данных отчета о финансовых результатах и затратах на производство по предприятию, приведенных в таблице 15.

1) рассчитать точку безубыточности, т.е. определить критический объем продаж и определить запас финансовой прочности (зону безопасной работы);

2) провести факторный анализ порога рентабельности (критического объема продаж), выявить влияние основных факторов на его изменение способом цепных подстановок;

3) По результатам анализа сформулируйте аналитическое заключение.

При выполнении задания использовать формулу:

$$N_{кр} = \frac{FC}{Y_{мд}} \times 100, \text{ тыс. руб.} \quad ЗПФ = \frac{N_1 - N_{кр}}{N_1} \times 100, \%$$

Таблица 15. Анализ точки безубыточности продаж

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
А	Б	1	2	3
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	N	2228101	2786544	
2. Полная себестоимость продаж, тыс. руб.	Sp	1844129	2389439	
В том числе				
2.1 Переменные затраты	VC	1148892	1455168	
2.2. Постоянные затраты, тыс. руб.	FC	695237	934271	
3. Маржинальный доход, тыс. руб. (стр.1 – стр.2.1)	МД			
4, Уровень маржинального дохода (стр.3 / стр.1) × 100, %	Y <sub>мд</sub>			
5. Критический объем продаж (точка безубыточности)	N к р			
6. Запас финансовой прочности: а) тыс. руб. (стр.1 – стр.5); б) в % (стр.1 – стр.5) / стр.1 × 100	ЗФП			

### 7.3.3 Перечень тем курсовых работ

Тема 1. Комплексный экономический анализ основных производственных фондов и оборудования.

- 1.1 Анализ наличия, состояния и движения основных производственных фондов.
- 1.2 Анализ эффективности использования оборудования по времени и мощности.
- 1.3 Факторный анализ фондоотдачи основных производственных фондов.
- 1.4 Анализ взаимосвязи показателей основных фондов и оборудования с результатами производственно-хозяйственной деятельности.

Тема 2. Комплексный экономический анализ материальных ресурсов.

- 2.1 Анализ наличия и обеспеченности материальных ресурсов.
- 2.2 Анализ состояния запасов, материалов.
- 2.3 Анализ использования материалов в производстве и материалоемкость продукции.
- 2.4 Анализ влияния обеспеченности и выполнения материальных ресурсов на результаты хозяйственной деятельности.

Тема 3. Комплексный экономический анализ трудовых ресурсов.

- 3.1 Анализ численности, состава и использования работниками рабочего времени.
- 3.2 Анализ производительности труда: технико-экономические факторы; резервы роста.
- 3.3 Факторный анализ фонда заработной платы.
- 3.4 Анализ влияния трудовых ресурсов, на результаты хозяйственной деятельности.

Тема 4. Комплексный экономический анализ производства и реализации.

- 4.1 Общая оценка показателей производства и реализации. Анализ остатков нереализованной продукции.
- 4.2 Факторный анализ показателей производства и реализации продукции.
- 4.3 Анализ ассортимента, структуры, качества и конкурентоспособности продукции.
- 4.4 Анализ факторов и резервов увеличения объема производства и реализации продукции.

Тема 5. Комплексный экономический анализ управления затратами.

- 5.1 Анализ сметы (бюджета) затрат на производство.
- 5.2 Анализ затрат на один рубль продукции, работ и услуг.
- 5.3 Анализ прямых материальных затрат.
- 5.4 Анализ прямых трудовых затрат.
- 5.5 Анализ факторов и резервов снижения затрат на производство.

5.6 Анализ себестоимости и подготовка сметы (бюджета) затрат на производство.

Тема 6. Комплексный экономический анализ финансовых результатов в управлении предприятием.

- 6.1 Алгоритмы формирования и факторы, влияющие на финансовый результат (доход, расход. Прибыль, убыток).
- 6.2 Факторный анализ финансовых результатов обычной деятельности.
- 6.3 Факторный анализ финансовых результатов прочей деятельности.
- 6.4 Факторный анализ финансовых результатов инвестиционной деятельности.
- 6.5 Анализ взаимосвязи прибыли, себестоимости и объема продаж. Анализ безубыточности продаж.
- 6.6 Анализ резервов роста прибыли и рентабельности.

Тема 7. Комплексный экономический анализ финансового состояния в управлении предприятием.

- 7.1 Анализ состава и структуры составляющих внеоборотных активов имущества.
- 7.2 Анализ состава и структуры составляющих оборотных активов имущества.
- 7.3 Факторный анализ эффективности использования активов (имущества) в управлении предприятием.
- 7.4 Анализ собственного и заемного капитала.
- 7.5 Анализ текущей платежеспособности и ликвидности.
- 7.6 Анализ финансовой устойчивости.
- 7.7 Анализ кредитоспособности заемщика.
- 7.8 Анализ банкротства и несостоятельности.
- 7.9 Анализ деловой активности организации.

Тема 8. Комплексный экономический анализ финансовых результатов банковской деятельности.

- 8.1 Методика анализа результативности банковской деятельности.
- 8.2 Факторный анализ доходов (процентных и непроцентных) банковской деятельности.
- 8.3 Факторный анализ расходов (процентных и непроцентных) банковской деятельности.
- 8.4 Факторный анализ прибыли банковской деятельности.
- 8.5 Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.

**Приложение 7  
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДЕНЫ  
на заседании кафедры бухгалтерского  
учета и аудита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ  
по дисциплине  
Комплексный экономический анализ**

## Введение.

Курсовая работа выполняется по дисциплине «Комплексный экономический анализ».

Цель выполнения курсовой работы – изучение методов и приемов, системы показателей комплексного экономического анализа и причин их изменения, а также выявление факторов и условий, вызывающих эти изменения.

В приведенной тематике курсовой работы использованы авторские методики комплексного экономического анализа и информация бухгалтерского, статистического и оперативно-технического учета и бухгалтерской отчетности. При подготовке курсовой работы студент использует разнообразные методы и приемы анализа: сравнение, группировка, составление аналитических и расчетных таблиц, факторный анализ, элиминирование, индексный, балансовый, графический и др.

В результате выполнения курсовой работы студенты приобретают теоретические и практические навыки в решении практических заданий, оценивают результаты деятельности субъекта хозяйствования; выявляют причины положительно или отрицательно повлиявшие на результаты работы организации; рассчитывают резервы лучшего использования экономических ресурсов: роста производства и реализации продукции, улучшения ее качества, снижения себестоимости, укрепления финансового состояния предприятия. По результатам анализа студент должен предложить управленческие решения и конкретные мероприятия по реализации выявленных резервов в повышении эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Работа выполняется в форме аналитической записки, в которой следует использовать формы аналитических таблиц.

Для написания курсовой работы студентом может быть избрана любая из приведенных в «Примерном перечне» тем.

Объем курсовой работы от 35 - 40 страниц, процент оригинальности 60 %.

Содержание курсовых работ направлено на формирование у студентов способности, анализировать формы бухгалтерской финансовой отчетности.

## **Требования, предъявляемые к курсовой работе**

1. Использовать новые материалы, относящиеся к рассматриваемой теме курсовой работы (законы, положения, инструкции, стандарты, указания и др.).
2. Провести сравнительную оценку действующих методик анализа бухгалтерской отчетности и их практическое применение на исследуемом предприятии.
3. Разработать практические предложения по совершенствованию методов и приемов исследуемой темы курсовой работы.
4. Курсовая работа должна отвечать основным правилам оформления курсовых и выпускных квалификационных работ по нумерации страниц, таблиц, рисунков, формул, составлению списка литературных источников.
5. К курсовой работе обязательно прилагается комплект отчетности хозяйствующего субъекта за год предшествующий написанию работы.

### **Типовая структура курсовой работы**

Содержание работы определяется характером темы, состоит из введения, трех глав и заключения. В каждой главе не более 2-3 параграфов.

Во введении раскрываются цель, значение, основное содержание темы, указывается на материалах, какого предприятия написана, за какой период используются исходные данные.

Первая глава курсовой работы носит теоретический характер. В ней излагается состояние исследуемого вопроса с использованием монографий, периодических изданий, инструктивных материалов.

В теоретической главе курсовой работы целесообразно рассмотреть и сопоставить точки зрения различных авторов о подходах к методикам анализа бухгалтерской отчетности. В этой части работы может быть приведена методика анализа, либо ориентированная на одного из авторов монографий, указанных в списке использованных источников, либо составленная студентом самостоятельно по рекомендации нескольких авторов, либо заимствованная из практики хозяйствующего субъекта. В первой главе раскрывается тема, показатели, методы их исчисления, этапы проведения анализа методики.

Во второй главе курсовой работы излагается методика анализа по теме с использованием материала по предприятию, разработкой аналитических таблиц, необходимых аналитических расчетов, графиков, схем, анализ проводится в соответствии с методикой, описанной в первой главе курсовой работы.

Третья глава должна содержать рекомендации по совершенствованию деятельности анализируемого предприятия, составленные на основе выводов второй главы.

Результаты проведенных расчетов необходимо представить в виде аналитических таблиц, которые выбираются студентом при подготовке первой главы курсовой работы.

Примеры форм аналитических таблиц для каждой темы приведены в Приложении.

Более сложные расчеты, выполняемые в ходе факторного анализа, показываются за пределами таблиц в обязательном порядке с приведением математической формулы, отражающей взаимосвязь результирующего показателя и влияющих на него факторов (т.е. факторной модели). Метод расчета факторов в факторном анализе студент выбирает самостоятельно.

Выполненные расчеты должны сопровождаться выводами о достигнутом уровне анализируемых показателей в сопоставлении с нормативными значениями или с уровнем предшествующего периода и о возможных причинах отклонений от базы сравнения. Заключение курсовой работы должно содержать предложения по повышению эффективности производства и улучшению финансового состояния организации.

В заключении следует сделать общие выводы и кратко изложить практические предложения

Курсовая работа должна содержать:  
титульный лист; содержание; основную часть; список использованных источников; приложения.

### **Защита курсовой работы**

Курсовая работа должна быть защищена в сроки, установленные кафедрой бухгалтерского учета. Защита состоит из краткого изложения студентом основных положений работы и разработки практических предложений по направлениям методики комплексного экономического анализа.

### **Варианты тем курсовых работ**

Тема 1. Комплексный экономический анализ основных производственных фондов и оборудования.

1.1 Анализ наличия, состояния и движения основных производственных фондов.

1.2 Анализ эффективности использования оборудования по времени и мощности.

1.3 Факторный анализ фондоотдачи основных производственных фондов.

1.4 Анализ взаимосвязи показателей основных фондов и оборудования с результатами производственно-хозяйственной деятельности.

Тема 2. Комплексный экономический анализ материальных ресурсов.

2.1 Анализ наличия и обеспеченности материальных ресурсов.

2.2 Анализ состояния запасов, материалов.

2.3 Анализ использования материалов в производстве и материалоемкость продукции.

2.4 Анализ влияния обеспеченности и выполнения материальных ресурсов на результаты хозяйственной деятельности.

Тема 3. Комплексный экономический анализ трудовых ресурсов.

3.1 Анализ численности, состава и использования работниками рабочего времени.

3.2 Анализ производительности труда: технико-экономические факторы; резервы роста.

3.3 Факторный анализ фонда заработной платы.

3.4 Анализ влияния трудовых ресурсов, на результаты хозяйственной деятельности.

Тема 4. Комплексный экономический анализ производства и реализации.

4.1 Общая оценка показателей производства и реализации. Анализ остатков нереализованной продукции.

4.2 Факторный анализ показателей производства и реализации продукции.

4.3 Анализ ассортимента, структуры, качества и конкурентоспособности продукции.

4.4 Анализ факторов и резервов увеличения объема производства и реализации продукции.

Тема 5. Комплексный экономический анализ управления затратами.

5.1 Анализ сметы (бюджета) затрат на производство.

- 5.2 Анализ затрат на один рубль продукции, работ и услуг.
- 5.3 Анализ прямых материальных затрат.
- 5.4 3 Анализ прямых трудовых затрат.
- 55. Анализ факторов и резервов снижения затрат на производство.
- 5.6 Анализ себестоимости и подготовка сметы (бюджета) затрат на производство.

Тема 6. Комплексный экономический анализ финансовых результатов в управлении предприятием.

- 6.1 Алгоритмы формирования и факторы, влияющие на финансовый результат (доход, расход. Прибыль, убыток).
- 6.2 Факторный анализ финансовых результатов обычной деятельности.
- 6.3 Факторный анализ финансовых результатов прочей деятельности.
- 6.4 Факторный анализ финансовых результатов инвестиционной деятельности.
- 6.5 Анализ взаимосвязи прибыли, себестоимости и объема продаж. Анализ безубыточности продаж.
- 6.6 Анализ резервов роста прибыли и рентабельности.

Тема 7. Комплексный экономический анализ финансового состояния в управлении предприятием.

- 7.1 Анализ состава и структуры составляющих внеоборотных активов имущества.
- 7.2 Анализ состава и структуры составляющих оборотных активов имущества.
- 7.3 Факторный анализ эффективности использования активов (имущества) в управлении предприятием.
- 7.4 Анализ собственного и заемного капитала.
- 7.5 Анализ текущей платежеспособности и ликвидности.
- 7.6 Анализ финансовой устойчивости.
- 7.7 Анализ кредитоспособности заемщика.
- 7.8 Анализ банкротства и несостоятельности.
- 7.9 Анализ деловой активности организации.

Тема 8. Комплексный экономический анализ финансовых результатов банковской деятельности.

- 8.1 Методика анализа результативности банковской деятельности.

- 8.2 Факторный анализ доходов (процентных и непроцентных) банковской деятельности.
- 8.3 Факторный анализ расходов (процентных и непроцентных) банковской деятельности.
- 8.4 Факторный анализ прибыли банковской деятельности.
- 8.5 Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.

## Перечень основной и дополнительной учебной литературы для выполнения курсовой работы.

### Основная литература

1. Бороненкова, С. А. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием [Текст] : Учебное пособие / Уральский государственный экономический университет ; Уральский государственный экономический университет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 352 с. <https://znanium.com/catalog/document?id=361136>
2. Савицкая, Г.В. Экономический анализ [Текст] : Учебник / Белорусский государственный экономический университет. - 15. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 587 с. <https://znanium.com/catalog/document?id=360558>
3. Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : Учебник и практикум для вузов / под ред. Бариленко В. И. - Москва : Юрайт, 2020. - 455 с. <https://uraim.ru/ocode/449988>
4. Мельник, М.В. Комплексный экономический анализ [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации ; Псковский государственный университет. - 1. - Москва : Издательство "ФОРУМ", 2020. - 352 с. <https://znanium.com/go.php?id=1088082>
5. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров : Учебник / Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет. - 2. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 252 с. <https://znanium.com/go.php?id=1091470>
6. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" (квалификация (степень) "бакалавр") / Г. В. Савицкая. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 608 с. <https://new.znanium.com/catalog/product/1063318>
7. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс] : Учебник и практикум для вузов / Толпегина О. А., Толпегина Н. А. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2020. - 364 с. <https://uraim.ru/ocode/451595>
8. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс] : Учебник и практикум для вузов / Толпегина О. А., Толпегина Н. А. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2020. - 182 с. <https://uraim.ru/ocode/451597>
9. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник : студентам бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение», «Анализ и управление

- рисками») / [А. Е. Суглобов [и др.] ; под ред. А. Е. Суглобова. - Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2019. - 439 с. <https://new.znanium.com/catalog/product/990330>
10. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент» (квалификация (степень) «бакалавр») и 38.04.01 «Экономика», 38.04.02 «Менеджмент» (квалификация (степень) «магистр») / А. Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 374 с. <https://new.znanium.com/catalog/product/988952>
11. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / А. Д. Шеремет, А. Н. Хорин. - 4-е изд., доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 389 с. <https://new.znanium.com/catalog/product/994902>
12. Бороненкова, С. А. Управленческий экономический анализ [Текст] : учебное пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : [Издательство УрГЭУ], 2018. - 143 с. <http://lib.usue.ru/resource/limim/ump/18/p491206.pdf> (41 экз.)
13. Маслова, Л. И. Экономический анализ [Текст] : учебное пособие и практикум : для бакалавров / Л. И. Маслова, О. В. Ларионова, И. М. Перминова. - Екатеринбург : [Ажур], 2018. - 256 с. <http://lib.usue.ru/resource/free/18/p490880.pdf> (4 экз.)
14. Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием [Текст] : учебное пособие для бакалавров и магистров, обучающихся по направлениям подготовки 080100.65 "Экономика" и 080200.61 "Менеджмент" / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. - Москва : Форум: ИНФРА-М, 2017. - 334 с. (15 экз.)
15. Надольская, Н. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебное пособие / Н. А. Надольская ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : [Издательство УрГЭУ], 2017. - 72 с. <http://lib.usue.ru/resource/limim/ump/17/p488713.pdf> (50 экз.)
16. Погорелова, М. Я. Экономический анализ. Теория и практика [Текст] : учебное пособие / М. Я. Погорелова. - Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2017. - 290 с. (1 экз.)
17. Русакова, Е. В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия [Текст] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки 080200.62 "Менеджмент" / Е. В. Русакова. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2017. - 224 с. (1 экз.)
18. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебное пособие : для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" (квалификация (степень)

«бакалавр») / Г. В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 283 с. (5 экз.)

19. Савицкая, Г. В. Экономический анализ [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Г. В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 648 с. (1 экз.)

20. Бороненкова, С. А. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием [Текст] : учебное пособие для бакалавров и магистров, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. - Москва : Форум, 2016. - 351 с. (22 экз.)

21. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / Л. В. Прыкина. - Москва : Дашков и К°, 2016. - 252 с. (1 экз.)

22. Соловьева, Н. А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие : электронное издание / [Н. А. Соловьева, Ш. А. Шовхалов] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Сиб. федер. ун-т. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2016. - 113 с. [nmmps://new.znaniium.com/camalog/producm/978598](https://new.znaniium.com/camalog/producm/978598)

23. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник и практикум для академического бакалавриата : для студентов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / [В. И. Бариленко [и др.] ; под ред. В. И. Бариленко ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - Москва : Юрайт, 2015. - 455 с. (5 экз.)

24. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник для бакалавров : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. - Москва : Юрайт, 2015. - 672 с. (5 экз.)

25. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 366 с. [nmmps://new.znaniium.com/camalog/producm/429595](https://new.znaniium.com/camalog/producm/429595)

26. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности) [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" / Л. Е. Басовский, А. М. Лунева, А. Л. Басовский. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 222 с. [nmmps://new.znaniium.com/camalog/producm/474209](https://new.znaniium.com/camalog/producm/474209)

27. Нечитайло, А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебное пособие : учебник для образовательных учреждений высшего профессионального образования / А. И. Нечитайло, И. А. Нечитайло. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2014. - 366 с. (2 экз.)

28. Погорелова, Марина Яковлевна. Экономический анализ: теория и практика [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. Я. Погорелова. -

- Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2014. - 290 с. <https://new.znanium.com/catalog/product/430649>
29. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебное пособие / Г. В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 283 с. (3 экз.)
30. Скамай, Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Менеджмент организации" / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 378 с. <https://new.znanium.com/catalog/product/415455>
31. Комплексный экономический анализ [Текст] : сборник задач для студентов специальности 080109 "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / С. А. Бороненкова [и др.] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : [Издательство УрГЭУ], 2013. - 69 с. <https://lib.usue.ru/resource/limim/ump/13/p479286.pdf> (25 экз.)

#### **Дополнительная литература.**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ [Электронный ресурс] : Учебник для вузов / Агеева О. А., Шахматова Л. С. - Москва : Юрайт, 2020. - 240 с. <https://uraim.ru/vcode/452528>
2. Бороненкова, С. А. Экономический анализ затрат в управлении предприятием [Текст] : учебное пособие для бакалавров, магистрантов, аспирантов, практических работников, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / С. А. Бороненкова, А. Ю. Попов ; [под ред. С. А. Бороненковой] ; Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : Ажур, 2018. - 181 с. <https://lib.usue.ru/resource/limim/ump/18/p491470.pdf> (8 экз.)
3. Нечеухина, Н. С. Бухгалтерский учет и экономический анализ [Текст] : учебное пособие / Н. С. Нечеухина, А. Ф. Черненко, В. В. Калицкая ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : [Издательство УрГЭУ], 2018. - 190 с. <https://lib.usue.ru/resource/limim/ump/18/p490914.pdf> (100 экз.)
4. Нечеухина, Н. С. Учет и экономический анализ в кредитных и коммерческих организациях [Текст] : учебное пособие и практикум / Н. С. Нечеухина, Т. Ю. Девятова. - Екатеринбург : [Ажур], 2018. - 217 с. <https://lib.usue.ru/resource/free/18/p490899.pdf> (4 экз.)

**Пример расчетов в практической части курсовой работы по дисциплине  
«Комплексный экономический анализ»**

**Тема 1 Комплексный экономический анализ основных  
производственных фондов и оборудования.**

Проанализировать структурную динамику основных средств организации в составе внеоборотных активов за три отчетных периода, используя данные бухгалтерского баланса (Табл. 1.1). По результатам расчетов сформулировать выводы.

Таблица 1.1

**Анализ структуры внеоборотных активов**

Статьи внеоборотных активов	На 31 декабря отчетного года		На 31 декабря предыдущего. года		На 31 декабря предшествующего года	
	Тыс. руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный Вес, %	Тыс.руб.	Удельн. вес, %
1. Нематериальные активы						
2. Результаты исследований и разработок						
3. Основные средства- всего В том числе 3.1 основные средства 3.2 капитальные вложения						
4. Доходные вложения в материальные ценности						
5. Финансовые вложения						
6. Отложенные налоговые активы						
7. Прочие внеоборотные активы						
8. Итого внеоборотных активов		100		100		100

Проанализировать наличие, состояние и движение основных производственных фондов в оценке по первоначальной стоимости (табл. 1.2). По данным таблицы оценить:

- а) годность и износ основных средств в отчетном периоде;
- б) поступление, ввод в действие, выбытие, списание, прирост основных средств в отчетном периоде
- в) рассчитать коэффициенты движения основных средств за два отчетных периода, используя данные организации, оценить их динамику.

По данным предприятия охарактеризовать восстановительную, полную балансовую и остаточную стоимость основных средств на начало и конец анализируемого периода

**Анализ наличия и движения ОПФ**  
**( по первоначальной стоимости), тыс. руб.**

Показатели	Наличие на начало года	Поступило в отчетном году		Выбыло в отчетном году		Наличие на конец года (гр.2+гр.3-гр.5)	Наличие на конец года (остаточная стоимость) (гр.7-гр.9)	Начисленная амортизация
		Всего	из них введено в действие новых ОПФ	Всего	ликвидировано (списано)			
1.Основные производственные фонды – всего ОПФ В том числе :								
1.1 Активная часть ОПФ – всего Из них : -машины и оборудование - транспортные средства								
Пассивная часть ОПФ – всего. В том числе:								
- здания - сооружения -инструменты и производственно-хозяйственный инвентарь								
Всего ОПФ								

Проанализировать фондоотдачу основных производственных фондов и оборудования, рассчитать влияние на фондоотдачу ОПФ основных факторов и влияние на объем продукции изменений стоимости ОПФ и их фондоотдачи (табл. 1.3.).

Таблица 1.3

**Факторный анализ фондоотдачи**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. руб. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ (машины и оборудование), тыс. руб.			
Удельный вес машин и оборудования в составе ОПФ, коэф. (с точностью до 0,0001) Фондоотдача с 1 р. стоимости машин и оборудования, р. Фондоотдача с 1 руб. стоимости ОПФ, р Изменение фондоотдачи с 1 р. стоимости ОПФ за счет: а) изменения удельного веса активной части б) изменение фондоотдачи с 1 р. стоимости машин и оборудования Изменение объема товарной продукции за счет: а) изменение стоимости ОПФ б) изменение фондоотдачи ОПФ			

Заключительным моментом анализа основных фондов, его целевой направленностью является выявление резервов повышения фондоотдачи по следующим направлениям (табл. 1.4.)

Таблица 1.4

**Резервы повышения фондоотдачи**

Увеличение времени работы машин, механизмов, оборудования	Оптимальная загрузка техники, производственных площадей:	Техническое совершенствование производственных основных фондов
Ввод в действие не установленного оборудования; .Повышение коэффициента сменности; .Ликвидация внутрисменных простоев; .Сокращение времени нахождения основных средств в ремонте	Ускорение сроков достижения проектной производительной техники; Ликвидация узких мест, Обеспечение соответствия мощностей отдельных участков; Скоростные методы работы, научная организация труда и производства; Рациональное использование производственных площадей	:Реконструкция на базе новой техники; Развитие рационализаторской деятельности; Использование прогрессивных технологических процессов. Модернизация оборудования

## **Тема 2. Комплексный экономический анализ материальных ресурсов.**

Изучить выполнение плана поставок. Сделать выводы об обеспеченности предприятия поставками материальных ресурсов (каких материалов не хватило и как это повлияло на выпуск продукции).

Проанализировать состояние запасов на центральном и промежуточных складах предприятия (табл. 2.5.).

Таблица 2.5

### **Анализ состояния запасов**

Наименование, марка материала	Фактический остаток на дату в физических единицах	Фактический остаток в днях расхода	Норма запаса в днях		Отклонения	
			максимальная	минимальная	от нормы запаса в днях	от нормы в натуральном выражении

По результатам анализа сделать выводы о сверхнормативных запасах и незаполненных нормативах. Рассчитать, как это отразилось на результатах деятельности предприятия.

Рассчитать оборачиваемость запасов и эффективность их использования.

Изучить методы управления запасами, применяемые на предприятии. Выяснить используется ли на предприятии модель экономически обоснованного заказа (формула

Уилсона) по поставкам наиболее значимым для предприятия видам сырья и материалов, по которым необходим ежедневный учет и контроль. Модель имеет вид:

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 * F * D}{H}},$$

где EOQ (Economic Order Quantity)-оптимальный объем партии заказа сырья, ед.;

F-стоимость выполнения одной партии заказа, руб.;

D –общая потребность в сырье, материалах за период в количественном выражении;

H -затраты по хранению единицы сырья, материалов, товаров, руб.

Используя приведенную модель, рассчитать по выбранной группе сырья и материалов оптимальную партию поставки и сделать вывод о целесообразности применения модели на предприятии.

Проанализировать расход материальных ресурсов, материалоемкость и материалоемкость, сделать выводы о влиянии изменения расхода материалов на объем продукции

Таблица 2.6

### **Материалоемкость по элементам материальных затрат**

Элементы материальных затрат	Объем продукции, тыс.р		Материальные затраты, Мз, тыс. руб.р.		Материалоемкость продукции, Мi : руб.		
	Прошло год	Факт отчетного года	Прошло год	Факт отчетного года	Прошло год	Факт отчетного года	Отклонение
Материальные затраты							

Таблица 2.7

**Анализ материалоемкости изделия в разрезе калькуляционных групп материальных затрат**

Наименование групп материалов	По плану			Фактически			Изменение фактического расхода относительно планового, руб.		
	норма, кол. кг.	цена р.	сумма, р.	норма, кол. кг.	цена, р.	сумма, р.	Всего (гр.6-3)	В том числе за счет	
								норм (4-1)×2	цен (5-2) ×4
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сырье и материалы									
В том числе: Прокат черного металла Трубы и т.д.									
Отходы									
Покупные изделия и полуфабрикаты									
Топливо и электроэнергия на технические нужды									
Итог прямых материальных затрат	X	X		X	X				
Материальные затраты в косвенных статьях	X	X		X	X				
Всего материальных затрат	X	X		X	X				
Материалоемкость изделия	X	X		X	X				

Таблица 2.8

**Влияние материалоемкости и материалоотдачи на результативные показатели отчетного года**

Показатель	План	Факт	Отклонение
Материальные затраты, тыс. руб. (в действительных учетных ценах) Товарная продукция (в действительных учетных ценах), тыс. руб. Материалоемкость товарной продукции (с точностью до 0,0001) Материалоотдача (с точностью до 0,0001) Перерасход или экономия в результате отклонения фактической материалоемкости от плановой, тыс. руб.			
Изменение объема выпуска товарной продукции в результате изменения материалоемкости, тыс. руб. Резерв дополнительного выпуска продукции, тыс. руб.			

По данным предприятия изучить возможные резервы лучшего использования материальных ресурсов (табл. 2.9).

Таблица 2.9

**Возможные направления поиска резервов использования материальных ресурсов**

Направление резервов	Сумма
Снижение материалоемкости единицы продукции, в том числе за счет использования более экономичных видов продукции, применения ресурсосберегающей техники, прогрессивных видов материалов, безотходной технологии	
Увеличение выхода готовой продукции, полное использование сырьевых ресурсов, стопроцентная обеспеченность материальными ресурсами, улучшение качества и потребительских качеств продукции, внедрение научно обоснованных норм расхода на единицу продукции	
Сокращение потерь материальных ресурсов в производственном процессе, в том числе: ликвидация потерь при хранении, внутреннем перемещении; увеличение сохранности; усиление контроля за хранением материальных ресурсов; ликвидация дефектов и брака при изготовлении продукции; уменьшение количества отходов	
Вторичное использование отходов, в том числе: утилизация отходов; организация выпуска ширпотреба из отходов; многократное использование тары и упаковки; сбор и реализация деловых отходов	

### Тема 3. Комплексный экономический анализ трудовых ресурсов.

По данным предприятия изучить обеспеченность кадрами, их состав и структуру (табл. 3.10.). Рассчитать показатели оборота рабочей силы: оборот по приему, выбытию, интенсивность оборота, коэффициент текучести рабочей силы. Дать им оценку.

Таблица 3.10

#### Анализ численности и структуры работающих по категориям

Категории работающих	Численность, чел.			Структура, %		
	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Весь персонал. В том числе: 1. Промышленно-производственный персонал, Из них: рабочие служащие, в том числе: руководители специалисты. 2. Непромышленный персонал				100	100	

Проанализировать влияние трудового потенциала на объем продукции (табл. 3.11).

Таблица 3.11

#### Анализ влияния трудовых факторов на объем товарной продукции

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Объем товарной продукции, тыс. руб. Численность ППП Среднегодовая выработка работающего, тыс. руб. Среднесписочная численность рабочих Среднегодовая выработка рабочего, тыс. руб. Удельный вес рабочих в ППП, % Изменение объема выпуска товарной продукции за счет ..... а) изменения численности ППП б) изменение среднегодовой выработки рабочего ..... а) изменения численности рабочих б) изменения среднегодовой выработки рабочего ..... а) изменения численности ППП б) изменения удельного веса рабочих в ППП в) изменения среднегодовой выработки рабочего			

Рассмотреть и проанализировать показатели производительности труда (табл. 3.12.).

Таблица 3.12

## Показатели производительности труда и их изменение

Показатель	Прошлы й год	Отчетны й год	Откл онение
Товарная продукция, тыс. руб. Среднесписочная численность ППП, чел. Среднесписочная численность рабочих, чел. Отработано рабочими, чел.-дней Отработано рабочими, чел.-часов			
Средняя продолжительность рабочего дня, час Среднегодовая выработка одного работника ППП, тыс. руб. Среднегодовая выработка рабочего, тыс. руб. Среднедневная выработка рабочего, р. Среднечасовая выработка рабочего, р. Удельный вес рабочих в численности ППП коэф.( с точностью0,001			

Проанализировать факторы изменения среднегодовой выработки одного работника ППП и рабочего.

Рассчитать влияние всех показателей производительности труда на объем продукции методами цепных подстановок или абсолютных разниц. Сделать выводы о влиянии целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени на изменения интенсивности труда (среднечасовой выработки), а также о влиянии трудовых факторов на изменение объема товарной продукции.

Проанализировать фонд заработной платы промышленно-производственного персонала (табл. 3.13.). Рассчитать влияние основных факторов на изменение ФЗП ППП.

Таблица 3.13

**Анализ абсолютного и относительного отклонений фонда  
заработной платы промышленно-производственного персонала (ППП)**

Показатель	Прош лый год	План отчетн о-го года	Факт отчетно го года	Отклонение	
				отчетного года от прошлого года	отчетного года от плана
ФЗП ППП, тыс. руб. Среднесписочная численность ППП, чел. Среднегодовая заработная плата ППП, тыс. руб. Объем выпуска товарной продукции, тыс. руб.					
1. Влияние факторов на абсолютное отклонение ФЗП,	X	X	X	X	X

тыс. руб. среднесписочной численности ППП	-	-	-		-
среднегодовой заработной платы ППП	X-	X	X	X	X
2. Влияние факторов на относительное отклонение ФЗП, тыс. руб. среднесписочной численности ППП		-	-		-
среднегодовой зарплаты ППП степени выполнения плана по объему товарной продукции					

Сделать выводы об использовании трудовых ресурсов.

Подвести итог по анализу производственных ресурсов. Сделать выводы о возможных резервах увеличения объема производства за счет лучшего использования трех видов ресурсов: средств труда, предметов труда, трудовых ресурсов (табл. 3.14).

Таблица 3.14

**Расчет комплектного резерва увеличения производства  
товарной продукции за счет лучшего использования ресурсов.**

Возможный прирост продукции за счет	Сумма, тыс. руб.
Увеличения фондоотдачи Снижения материалоемкости Увеличения производительности труда Комплектный резерв возможного на увеличение выпуска продукции за счет лучшего использования ресурсов производства (наименьшее число)	

#### Тема 4. Комплексный экономический анализ производства и реализации.

Оценить показатели производства и реализации продукции. Проанализировать взаимосвязь показателей и оценить соотношение темпов их роста (табл. 4.15).

Таблица 4.15

#### Анализ выполнения плана и темпы роста валовой, товарной, отгруженной и реализованной продукции

Продукция	Прошлый год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.		Процент выполнения плана, %	Темпы роста, %
		план	факт		
Валовая					
Товарная					
Отгруженная					
Реализованная					

Оценить выполнение плана поставок по договорам, выявить недопоставки по номенклатуре и заказчикам, размер санкций, затраты по гарантийному ремонту

Проанализировать остатки нереализованной продукции (табл. 4.16).

Таблица 4.16

#### Анализ остатков нереализованной продукции

Показатель	Анализируемый период		Динамика остатка, %
	Прошлый год	Отчетный год	
Остатки нереализованной продукции, всего			
В том числе			
Готовая продукция на складе			
Товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил			
Товары отгруженные, не оплаченные в срок			
Товары на ответственном хранении у покупателей			

Проанализировать выполнение плана по ассортименту и структуре выпуска (продаж) на примере отдельной ассортиментной группы изделий предприятия (Табл. 4.17). Оценить влияния структурных сдвигов на фактический объем продукции одним из методов прямого счета (Табл. 4.17).

Таблица 4.17

#### Анализ выполнения плана по ассортименту

Виды продукции (3-4 вида)	Объем выпуска, единиц (или т. р.)		Выполнение плана, %	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту
	По плану	Фактически		
А	1	2	3	4

Оценить резервы возможного увеличения объема реализации (табл. 4.18.).

Таблица 4.18

#### Расчет резервов роста реализованной продукции

Вид резерва	Сумма, тыс. руб.
За счет изменения объема производства товарной продукции	
За счет ликвидации сверхнормативных остатков нереализованной продукции	
За счет устранения структурных сдвигов в объеме продаж.	

### Тема 5. Комплексный экономический анализ управления затратами

Проанализировать смету затрат на производство по элементам за ряд лет по данным приложения к бухгалтерскому балансу.

Сделать выводы о структуре затрат на производство.

Проанализировать затраты на рубль продукции (ЗРП). Сделать выводы об изменении затрат на рубль продукции в целом, в том числе по факторам (табл. 5.19.).

Таблица 5.19

#### Анализ затрат на рубль продукции (ЗРП)

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1. Объем товарной продукции в действующих ценах, тыс. руб.				
2. Затраты на производство продукции, тыс. руб.				
3. ЗРП, р.				
4. Изменение ЗРП всего				
В том числе за счет :				
изменения объема продукции	X	X		X
изменения затрат на производство	X	X		X
изменения цен на готовую продукцию				

Проанализировать себестоимость продукции в разрезе статей калькуляции. Сделать выводы об отклонениях по каждой статье: всего и по факторам. Сделать выводы о направлениях снижения самих затрат по статьям (табл. 5.20).

Таблица 5.20

#### Анализ себестоимости товарной продукции в разрезе статей калькуляции

Статья калькуляции	Плановая себестоимость продукции	Фактический выпуск товарной продукции		Отклонение		
		по плановой себестоимости	по фактической себестоимости	Всего	В том числе	
					за счет изменения объема	за счет изменения затрат

Проанализировать прямые затраты в себестоимости продукции (табл. 5.21).

Проанализировать переменные:

- удельный вес в полной себестоимости;
- удельные переменные затраты на рубль продукции.

Таблица 5.21

#### Анализ прямых затрат

Вид прямых затрат	Прош лый год	Отчетный год		Отклонения			
		По план у	По плану, пересчитанному на фактический выпуск продукции	от прошл ого года	от плана		
					всег о	в том числе за счет	
				объема		затрат	
1. Материальные затраты, тыс. руб.							
2. Трудовые затраты, тыс. руб.							
3. Всего прямых затрат, тыс. руб.							
4. Полная себестоимость выпущенной продукции, тыс. руб.							
5. Объем продукции в оптовых ценах, тыс. руб.							
6. Уровень прямых затрат в себестоимости продукции, %							
7. Прямые затраты в расчете на 1 руб. продукции, коп.							

Проанализировать косвенные расходы. Проанализировать обобщающие показатели и их отклонения. Сделать выводы об изменении общей суммы косвенных расходов в целом и по каждому виду (табл. 5.22).

Таблица 5.22

**Анализ накладных косвенных расходов**

Вид накладных расходов	Прошлый год	Отчетный год		Отклонение	
		По плану	По отчету	от прошлого года	от плана
1. РСЭО, тыс. руб.					
2. Общепроизводственные (цеховые) расходы, тыс. руб.					
3. Общехозяйственные (общезаводские) расходы, тыс. руб.					
4. Коммерческие расходы, тыс. р					
5. Всего косвенных расходов, тыс. руб.					
6. Полная себестоимость товарной Продукции, тыс. руб.					
7. Объем товарной продукции в					

Вид накладных расходов	Прошлый год	Отчетный год		Отклонение	
		По плану	По отчету	от прошлого года	от плана
оптовых ценах, тыс. руб.					
8. Уровень косвенных расходов в себестоимости товарной продукции, %					
9. Косвенные расходы в расчете на 1 р. товарной продукции, к.					

Проанализировать соотношение постоянных и переменных расходов, взаимосвязь объема продаж и себестоимости, рассчитать точку безубыточности, запас финансовой прочности и эффект операционного рычага (табл. 5.23)

Таблица 5.23

#### Анализ безубыточности

Показатель	Значение показателя
1. Выручка – нетто от продаж по проекту, тыс. руб. 2. Переменные затраты в себестоимости реализованной продукции, тыс. руб. 3. Маржинальный доход, тыс. руб. (стр. 1 – стр. 2) 4. Уровень маржинального дохода, % (стр. 3/стр. 1) 5. Постоянные затраты в себестоимости продукции, тыс. руб. 6. Критический объем продаж (точка безубыточности) (стр. 5/стр. 4) * 100: в натуральном измерении в стоимостном измерении	
7. Запас финансовой прочности при 100%-м освоении мощности [(стр. 1 - стр. 6)/стр. 1] * 100, % 8. Планируемая прибыль, тыс. руб. (стр. 3-стр. 5) или (стр. 1-стр. 6)*стр. 4/ 100	

Сделать выводы о возможных резервах снижения затрат (табл. 5.24).

Таблица 5.24

#### Сводный расчет резервов снижения себестоимости продукции

Вид резерва	Сумма, тыс. руб.
1. Снижение расхода основных и вспомогательных материалов 2. Ликвидация неоправданных перерасходов и непроизводительных выплат по зарплате рабочих 1. Ликвидация сверхплановых потерь от брака 2. Ликвидация неоправданных перерасходов и непроизводительных выплат по отдельным статьям общехозяйственных, общепроизводственных и коммерческих расходов Итого возможная экономия затрат	

По каждому из указанных направлений дать конкретные обоснования, что предполагается сделать и какая ожидается экономия затрат.

**Тема 6. Комплексный экономический анализ финансовых результатов в управлении предприятием.**

Для проведения экономического анализа работы используются данные, которые отражены в отчетах о финансовых результатах.

Таблица 6.25

**Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах**

Статья	20__ год		20__ год		Изменение за 20__ - 20__ г., %	20__ год		Изменение за 20__ - 20__ г., %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	
Выручка								
Себестоимость продаж								
Валовая прибыль								
Управленческие расходы								
Прибыль (убыток) от продаж								
Проценты к получению								
Прочие доходы								
Прочие расходы								
Прибыль (убыток) до налогообложения								
Текущий налог на прибыль								
Отложенный налог на прибыль								
Чистая прибыль (убыток)								

Таблица 6.26

**Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах**

Статья	20__	20__	Изменения		20__	Изменения	
	тыс. руб.	тыс. руб.	абсол., тыс. руб.	относит., %	тыс. руб.	абсол., тыс. руб.	относит., %
Выручка							
Себестоимость продаж							
Валовая прибыль							
Управленческие расходы							
Прибыль (убыток) от продаж							

Проценты к получению							
Прочие доходы							
Прочие расходы							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Текущий налог на прибыль							
Отложенный налог на прибыль							
Чистая прибыль (убыток)							

Результаты анализа структуры доходов и расходов от обычных видов деятельности и прочих доходов, расходов приведены в таблице 6.27.

Таблица 6.27

**Структура доходов и расходов**

Показатель	20__ год	Уд. вес, %	20__ год	Уд. вес, %	20__ год	Уд. вес, %	Изм., тыс. руб.	Доля фактора в изм. фин. рез., %
Доходы от обычных видов деят-ти								
Прочие доходы								
Итого доходы								
Расходы от обычных видов деят-ти								
Прочие расходы								
Итого расходы								
Прибыль (убыток) от продаж								

Прочие результаты								
Прибыль (убыток) до налогообложения								

Анализ статей отчета о финансовых результатах проводится в таблице 6.28.

Таблица 6.28

**Темпы прироста сумм статей отчета о финансовых результатах**

Показатель	20__ год	20__ год	20__ год	Изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
Выручка					
Себестоимость продаж					
Валовая прибыль					
Управленческие расходы					
Прибыль (убыток) от продаж					
Проценты к получению					
Прочие доходы					
Прочие расходы					
Прибыль (убыток) до налогообложения					
Чистая прибыль (убыток)					

Расчет показателей рентабельности за исследуемый период провести в таблице 6.29.

Таблица 6.29

**Анализ рентабельности**

Показатель	20__ год	20__ год	20__ год	Изменение 20 -20 гг.	Изменение 20 -20 гг.
Рентабельность активов, %					
Рентабельность основных производственных фондов, %					
Рентабельность оборотных активов, %					
Рентабельность собственного капитала, %					
Рентабельность продукции, %					
Рентабельность продаж, %					

Также необходимо провести факторный анализ рентабельности продаж за данный период. Исходные данные для анализа представлены в таблице 6.30.

Таблица 6.30

**Исходные данные для факторного анализа рентабельности в 20\_\_-20\_\_ гг., тыс. руб.**

Показатель	Условное обозначение	20__ год	20__ год	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Выручка	В	208028	477621		
Себестоимость	С	166480	412401		
Управленческие расходы	УР	10528	17122		
Прибыль от продаж	П <sub>пр</sub>	31290	48098		

Исходная формула для факторного анализа рентабельности имеет следующий вид (если используется период с 2018 по 2020 год:

$$\Delta R = \frac{B_{2020} - C_{2020} - УР_{2020}}{B_{2020}} - \frac{B_{2018} - C_{2018} - УР_{2018}}{B_{2018}}.$$

1. Рассчитаем влияние изменения выручки от продажи на рентабельность продаж:

$$\Delta R_{пр}^B = \frac{B_{2020} - C_{2018} - УР_{2018}}{B_{2020}} - \frac{B_{2018} - C_{2018} - УР_{2018}}{B_{2018}} \times 100\%.$$

2. Рассчитаем влияние изменения себестоимости на рентабельность продаж:

$$\Delta R_{пр}^C = \frac{B_{2020} - C_{2020} - УР_{2018}}{B_{2020}} - \frac{B_{2020} - C_{2018} - УР_{2018}}{B_{2020}} \times 100\%.$$

3. Рассчитаем влияние изменения управленческих расходов на рентабельность продаж:

$$\Delta R_{пр}^{УР} = \frac{B_{2020} - C_{2020} - УР_{2020}}{B_{2020}} - \frac{B_{2020} - C_{2020} - УР_{2018}}{B_{2020}} \times 100\%.$$

Совокупное влияние факторов составляет:

$$\Delta R_{пр} = \mp \Delta R_B \mp \Delta R_C \mp \Delta R_{кр} \mp \Delta R_{ур}.$$

## Тема 7. Комплексный экономический анализ финансового состояния в управлении предприятием

Необходимо показать роль и значение бухгалтерского баланса как источника информации для анализа финансового состояния предприятия и его место в общей системе комплексного экономического анализа. Раскрыть цель и задачи анализа баланса.

Сделать перегруппировку баланса по экономическим элементам (таблица 7.1) и по ликвидности (таблица 7.2).

Таблица 7.1

### Анализ бухгалтерского баланса по экономическим элементам

АКТИВ	Прошлый год		Отчетный год		Изменение	
	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %
I. Основной капитал						
II. Оборотный капитал						
<b>Итого имущество организации</b>						
III. Собственный капитал						
IV. Заемный капитал						
- долгосрочный заемный капитал						
- краткосрочный заемный капитал						
<b>Итого капитал организации</b>						

Таблица 7.2

### Перегруппированный баланс по ликвидности

АКТИВ*	Прошлый год	Отчетный год	ПАССИВ*	Прошлый год	Отчетный год
A <sub>1</sub> ) Наиболее ликвидные активы			П <sub>1</sub> ) Наиболее срочные обязательства		
A <sub>2</sub> ) Быстро реализуемые активы			П <sub>2</sub> ) Краткосрочные пассивы		
A <sub>3</sub> ) Медленно реализуемые активы			П <sub>3</sub> ) Долгосрочные пассивы		
A <sub>4</sub> ) Труднореализуемые активы			П <sub>4</sub> ) Постоянные пассивы		
<b>БАЛАНС</b>			<b>БАЛАНС</b>		

Желательные соотношения, характеризующие абсолютно ликвидный баланс:

$$\begin{cases} A_1 \geq П_1 \\ A_2 \geq П_2 \\ A_3 \geq П_3 \\ A_4 \leq П_4 \end{cases}$$

Сделайте выводы о характере изменения экономических составляющих и ликвидных групп.

### Анализ актива бухгалтерского баланса.

В ходе анализа актива бухгалтерского баланса предприятия дается детальная оценка имущественного состояния организации и эффективности его использования ресурсов.

Горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса позволяет оценить:

- как изменилось имущество организации в разрезе экономических групп;
- положительные и отрицательные отклонения в составе основного и оборотного капитала;
- темпы роста составляющих имущества и сравнить их с желательными.

Целью вертикального анализа актива бухгалтерского анализа является:

- оценить существующую структуру имущества организации;
- сопоставить фактическую структуру с желаемыми соотношениями составляющих основного и оборотного капитала.

Таблица 7.4

#### Горизонтальный и вертикальный анализ актива бухгалтерского баланса

АКТИВ	Прошлый год		Отчетный год		Изменение		Темп прироста, %
	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>							
Нематериальные активы							
Результаты исследований и разработок							
Основные средства							
Доходные вложения в материальные ценности							
Долгосрочные финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>							
Запасы							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
<b>ИТОГО СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ</b>							

### Анализ пассива бухгалтерского баланса.

По данным бухгалтерского баланса сделать горизонтальный и вертикальный анализ источников финансирования (таблица 7.5).

Оценить характер изменения собственного и заемного капитала;

- влияние всех составляющих капитала
- темпы роста внутри пассива и сопряженных статей пассива и актива, сопоставить фактические и желательные пропорции:

$$\text{Тр СК} \geq \text{Тр ЗК}$$

$$\text{Тр СК} \geq \text{Тр ОК}$$

$$\text{Тр Краткосрочных обязательств} \leq \text{Тр Текущих оборотных активов}$$

$$\text{Тр ДЗ} \approx \text{Тр КЗ}$$

Провести вертикальный анализ сопоставить изменения в структуре источников финансирования, с желательной структурой.

Таблица 7.5

**Горизонтальный и вертикальный анализ пассива бухгалтерского баланса**

ПАССИВ	Прошлый год		Отчетный год		Изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>							
Уставный капитал							
Собственные акции, выкупленные у акционеров							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал (без переоценки)							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Доходы будущих периодов							
<b>ДОЛГОСРОЧНЫЙ ЗАЕМНЫЙ КАПИТАЛ</b>							
Заемные средства (долгосрочные)							
Отложенные налоговые обязательства							
Резервы под условные обязательства							
Прочие обязательства (долгосрочные)							
<b>КРАТКОСРОЧНЫЙ ЗАЕМНЫЙ КАПИТАЛ</b>							
Заемные средства (краткосрочные)							
Кредиторская задолженность							
Резервы предстоящих расходов							
Прочие обязательства (краткосрочные)							
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>							

**Анализ ликвидности, платежеспособности, и финансовой устойчивости**

На основе перегруппированного по ликвидности баланса проанализировать структуру ликвидных групп в активе и пассиве. Сделать анализ коэффициентов, характеризующих краткосрочную ликвидность, платежеспособность, оценить соответствие нормативным значениям и характер их изменения. Сделать анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, оценить соответствие нормативным значениям и характер их изменения (таблица 7.6). Определить тип финансовой устойчивости (таблицы 7.7 и 7.8).

Таблица 7.6

**Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности и финансовой устойчивости**

Показатель	Прошлы й год	Отчетны й год	Нормативно е значение показателя	Отклонение от норматива		Темп прирост а, %
				Прошлы й год	Отчетны й год	

Таблица 7.7

**Исходная информация для определения типа финансовой устойчивости**

Показатель	Условные обозначения	Расчет	Прошлый год	Отчетный год	Изм.	Темп прироста, %
Источники собственных средств	СК	Стр. 1300 + 1530				
Внеоборотные активы	ОК	Стр. 190				
Наличие собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	СОК	Стр. 1300 + 1530 – 1100				
Долгосрочные кредиты и займы	ДО	Стр. 1400				
Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	СОКП	Стр. 1300 + 1530 + 1400 – 1100				
Краткосрочные обязательства	КО	Стр. 1500 – 1530				
Общая величина основных источников средств для формирования запасов и затрат	Σ ИС	стр. 1300 + 1400 + + 1500 – 190				
Медленно реализуемые активы (величина затрат и запасов, обращающихся в активе)	МРА	Стр. 1210 + 1220				
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств формирования запасов и затрат	± СОК	СОК – МРА				
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	± СОКП	СОКП – МРА				
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	± Σ ИС	Σ ИС – МРА				
Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости: X <sub>1</sub> X <sub>2</sub> X <sub>3</sub>	S {x <sub>1</sub> ; x <sub>2</sub> ; x <sub>3</sub> }					

Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования (± СОК; ± СОКП ; ± Σ ИС ) являются базой для классификации финансового положения предприятия по степени устойчивости. При определении типа финансовой устойчивости используется трехмерный (трехкомпонентный) показатель:

$$\bar{S} = \{S_1(x_1), S_2(x_2), S_3(x_3)\},$$

где  $X_1 = \pm \text{СОК}$ ;  $X_2 = \pm \text{СОКП}$ ;  $X_3 = \pm \Sigma \text{ИС}$ .

Функция  $S(x)$  определяется следующим образом:

$$S(x) = \begin{cases} 1, & \text{если } x \geq 0; \\ 0, & \text{если } x < 0. \end{cases}$$

Если  $X_1 \geq 0$ , то и остальные показатели будут больше либо равны 0.

Исходя из значения трехмерного показателя выделяются четыре основных типа финансовой устойчивости предприятия (табл. 7.8)

Таблица 7.8

**Типы финансовой устойчивости предприятия**

Типы финансовой устойчивости	Трехмерный показатель	Используемые источники покрытия затрат	Краткая характеристика
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$S = (1,1,1)$	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность; предприятие не зависит от кредиторов
2. Нормальная финансовая устойчивость	$S = (0,1,1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность; Эффективное использование заемных средств; высокая доходность производственной деятельности
3. Неустойчивое финансовое состояние	$S = (0,0,1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности; Необходимость привлечения дополнительных источников; Возможность улучшения ситуации
4. Кризисное финансовое состояние	$S = (0,0,0)$	–	Неплатежеспособность предприятия; Грань банкротства

Анализ показателей эффективности использования имущества и капитала. Анализ деловой активности

Сделать расчет и анализ коэффициентов, характеризующих эффективность использования имущества и капитала и деловой активности организации. Сформулировать выводы, выделив желательные и нежелательные отклонения показателей (таблица 7.9).

Таблица 7.9

Анализ показателей эффективности использования имущества и капитала и деловой активности организации

Показатель	20__ год	20__ год	Абсолютное изменение	Темп прироста, %

### Оценка вероятности банкротства и несостоятельности

Провести оценку вероятности банкротства анализируемого предприятия на основе различных моделей:

- классическая модель, согласно Методическому положению по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса, от 12.08.1994 №31-р (таблица 7.10)
- модель У. Бивера (таблица 7.11)
- Модель Альтмана – для предприятий акционерного типа (табл. 7.12)
- Дискриминантная факторная модель (таблица 7.13)

1. В соответствии с классической моделью исчисляются коэффициенты утраты и восстановления платежеспособности по следующему алгоритму:

$$K_{\text{упл}} = \frac{K_{\text{тл}}^1 + \frac{3}{T}(K_{\text{тл}}^1 - K_{\text{тл}}^0)}{2} \quad \text{Коэффициент утраты платежеспособности}$$

$$K_{\text{впл}} = \frac{K_{\text{тл}}^1 + \frac{6}{T}(K_{\text{тл}}^1 - K_{\text{тл}}^0)}{2} \quad \text{Коэффициент восстановления платежеспособности}$$

где  $K_{\text{тл}}^1$  – значение коэффициента текущей ликвидности на конец анализируемого периода;

$K_{\text{тл}}^0$  – значение коэффициента текущей ликвидности на начало анализируемого периода;

$T$  – продолжительность анализируемого периода в месяцах.

2 – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности

Таблица 7.10

#### Оценка вероятности утраты и восстановления платежеспособности

Показатель	Условное обозначение	Прошлый год	Отчетный год
коэффициент текущей ликвидности на конец анализируемого периода	$K_{\text{тл}}^1$		
значение коэффициента текущей ликвидности на начало анализируемого периода	$K_{\text{тл}}^0$		
продолжительность анализируемого периода в месяцах	$T$		
Коэффициент утраты платежеспособности	Купл		
Коэффициент восстановления платежеспособности	Квпл		

2. Двухфакторная модель У.Бивера

$$Z_2 = \alpha + \beta \times K_{\text{тл}} + \gamma \times \text{Уд.вес ЗК в валюте баланса}$$

где  $\alpha = -0,3877$

$\beta = -1,0736$

$\gamma = +0,0579$

Таблица 7.11

**Оценка вероятности банкротства по модели У. Бивера**

Расчетные коэффициенты	весовые коэффициенты, исходя из модели	Прошлый год	Отчетный год
	- 0,3877		
Коэффициент текущей ликвидности	- 1,0736		
Удельный вес заемных средств в валюте баланса	+ 0,0579		
Модель У.Бивера			

- если значение показателя  $Z_2 < 0$ , то вероятность банкротства невелика
- если значение показателя  $Z_2 > 0$ , то существует высокая вероятность банкротства

## 3. Пятифакторная модель Э. Альтмана

$$Z^F = 0.717 K_{OB} + 0.847 K_{НП} + 3.107 K_{ПДН} + 0.420 K_{СК} + 0.995 K_{OA}$$

Таблица 7.12

**Оценка вероятности банкротства по модели Э. Альтмана**

Расчетные коэффициенты	весовые коэффициенты, исходя из модели	Прошлый год	Отчетный год
$K_{OB}$ – отношение оборотных активов к общей сумме активов;	0,717		
$K_{НП}$ – отношение суммы чистой прибыли (нераспределенной прибыли) или непокрытого убытка, взятого с отрицательным знаком, к общей сумме активов;	0,847		
$K_{ПДН}$ – отношение прибыли до налогообложения к общей сумме активов;	3,107		
$K_{СК}$ – отношение рыночной стоимости собственного капитала предприятия к балансовой стоимости заемных средств;	0,420		
$K_{OA}$ – оборачиваемость всего капитала как отношение выручки к общей сумме активов.	0,995		
Модель Э. Альтмана ( $Z^F$ )			

- Если значение показателя  $Z^F < 1,23$ , то вероятность банкротства очень высокая
- Если значение показателя  $Z^F > 1,23$ , то банкротство не грозит предприятию в ближайшее время

## 4. Дискриминантная модель диагностики риска банкротства

$$Z^B = 0,111 x_1 + 13,239 x_2 + 1,676 x_3 + 0,515 x_4 + 3,800 x_5$$

**Оценка вероятности банкротства по дискриминантной модели**

Расчетные коэффициенты	весовые коэффициенты, исходя из модели	Прошлый год	Отчетный год
$x_1$ - отношение собственного оборотного капитала к величине активов предприятия	0,111		
$x_2$ - отношение оборотных активов к величине внеоборотных активов	13,239		
$x_3$ - отношение выручки от продажи продукции к величине активов предприятия (ресурсоотдача)	1,676		
$x_4$ - отношение чистой прибыли к величине активов предприятия	0,515		
$x_5$ - отношение величины собственного капитала к величине собственного капитала предприятия	3,800		
Дискриминантная модель ( $Z^B$ )			

если  $Z^B > 8$ , то предприятию банкротство не грозит

если  $5 < Z^B < 8$ , то есть риск, но небольшой

если  $3 < Z^B < 5$ , то финансовое состояние среднее, риск банкротства имеется при определенных обстоятельствах

если  $1 < Z^B < 3$ , то финансовое состояние неустойчивое, существует реальная угроза несостоятельности в ближайшее время

если  $Z^B < 1$ , то предприятие – банкрот

По результатам анализа бухгалтерского баланса **необходимо**

- сформировать выводы по каждому из разделов;
- сопоставить полученные результаты с желаемыми соотношениями, нормативами и нормами;
- оценить финансовое состояние с точки зрения пользователей финансовой информации;
- определить пути улучшения финансового состояния организации и выработать рекомендации.

**Тема 8. Комплексный экономический анализ финансовых результатов  
банковской деятельности.**

**Анализ доходов банка.**

Одним из основных результатных показателей деятельности банка является «Общая сумма доходов», полученная от всех видов банковских и небанковских операций. Доходы банка классифицируются по нескольким признакам. Они, прежде всего, подразделяются на процентные и непроцентные.

*Процентные доходы* - начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и иностранной валюте, а также от операций с ценными бумагами.

*Непроцентные доходы* – это доходы от инвестиционной деятельности, от валютных операций, штрафы, пени полученные.

На основе данных формы № 0409102 или формы № 049807 проанализировать динамику и структуру доходов банка (табл. 8.1) в группировке по форме получения. По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 8.1

**Анализ доходов банка.**

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	
1.Процентные доходы :							
1.1.Размещение средств в банках							
1.2.Ссуды, предоставленные другим клиентам							
1.3.Средства, переданные в лизинг							
1.4.Ценные бумаги с фиксированным доходом							
1.5.Другие источники							
<i>Итого проценты полученные</i>							
2.Непроцентные доходы.:							
2.1.Доходы от операций с иностранной валютой и с							

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	
другими валютными ценностями							
2.2. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества.							
2.3. Доходы, полученные в форме дивидендов							
2.4. Комиссионные доходы В том числе: Комиссия, полученная по кассовым операциям Комиссия, полученная по расчетным операциям							
2.5. Другие текущие доходы							
<i>Итого непроцентные доходы</i>							
Итого общая сумма доходов		100		100			

При наличии данных по форме № 0409102 « Отчет о финансовых результатах» (месячная, квартальная) изучить динамику и структуру доходов банка от ссудных операций (табл. 8.2).

Таблица 8.2

**Анализ доходов по ссудным операциям**

Показатель	Предыдущий год		На отчетную дату		Абсолютное отношение +; -	
	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %
Доходы от ссудных операций В том числе: Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок Полученные просроченные проценты		100		100		

Провести анализ коэффициентов доходности активов, приносящих доход –работающих активов (табл. 8.3).

Таблица 8.3

**Коэффициентный анализ доходов банка**

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Абсолютное отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	
1.Активы всего, .							
В том числе :							
1.1Производительные активы (приносящие доход, (стр. 3+4+7+8+9+11 бухгалтерско-го баланса, форма № 806),							
1.2 Неработающие активы ( стр.1 – стр. 1.1 )							
2. Всего доходов, тыс. руб. В том числе :							
2.1 Процентные доходы							
2.2 Непроцентные доходы							
3.Коэффициент доходности активов (стр. 2/стр. 1) x 100, %							
4.Коэффициент доходности работающих активов (стр.2 / стр. 1.1) x 100, %							
5.Коэффициент операционной доходности работающих (производительных) активов (стр. 2.1/ стр. 1.1) x 100, %							
6.Коэффициент доходности неработающих активов (стр. 2.2/стр.1.2) x 100, %							

**Анализ расходов банка**

Изучить динамику и структуру расходов банка (табл. 8.4) в укрупненной группировке по форме получения на основе данных формы № 0409102 или № 0409807

По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 8.4

**Анализ расходов банка**

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. .р.	Уд. вес, %	
1. Проценты, уплаченные по							
1.1 Привлеченным средствам кредитных							

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. .р.	Уд. вес, %	
организаций							
1.2 Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)							
1.3 Выпущенным долговым обязательствам							
1.4 Арендной плате							
<i>Итого процентные расходы (проценты уплаченные )</i>							
2. Непроцентные расходы							
2.1 Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями							
2.2 Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества							
2.3 Расходы от переоценки иностранной валюты.							
2.4 Расходы от переоценки операций с ценными бумагами.							
2.5 Комиссионные расходы							
2.6 Изменение резерва на возможные потери по ссудам .							
2.7 Другие текущие расходы							
<i>Итого непроцентные расходы</i>							
Итого общая сумма расходов							

Используя данные формы № 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (за месяц или квартал ) проанализировать динамику и структуру других текущих расходов (табл. 8.5), символ расходов в отчетности 26000 и 27000 По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 8.5

#### Анализ других расходов

Показатель	Символ по форме № 040910 2	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение	
		Сумма тыс..р	Уд. вес, %	Сумма тыс..р	Уд. вес, %	Сумма тыс..р	Уд. вес, %
Другие текущие расходы ::							
1.Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, всего В том числе :	26100						
Расходы на содержание персонала	26101						
Из них, расходы на оплату труда	26102						
Амортизация , всего В том числе :	26202						
- основных средств;	26201						
- нематериальных активов	26203						
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией ) имущества и его выбытием.	26300						
Организационные и управленческие расходы	26400						
2.Прочие расходы :	27000						
Штрафы, пени, неустойки	27100						
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	27200						
Другие расходы, относимые к прочим, всего В том числе :	27300						
-платежи в возмещение причиненных убытков;	27301						
- от списания недостач материальных ценностей	27302						
Итого по символам 26000 и 27000							

На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатов провести коэффициентный анализ расходов банка (табл. 8.6), сформулировать выводы. Провести факторный анализ процентных расходов банка, определить влияние на

отклонение процентных расходов ( ПР) изменений суммы платных пассивов ( Ппл) и удельной величины расхода на один рубль платных привлеченных средств ( УР ).

Таблица 8.6

**Коэффициентный анализ расходов банка, тыс. руб.**

Показатель	Предыдущий период		Отчетный период		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	
1.Пассивы ( Активы ) всего							
1.1. Платные пассивы ( стр. 11 +12 + 13 +14 + 15 бух. баланса)							
2.Всего расходов.							
2.1. Процентные расходы (ПР)							
2.2.Непроцентные расходы							
3.Коэффициент расходов на 1 р. (стр. 2/стр. 1) активов							
4.Коэффициент расходов на 1 р. платных пассивов (стр. 2/стр. 1.1 x 100, % ( УР)							

Использую данные формы «Отчет о прибылях и убытках» и «Бухгалтерский баланс», проанализировать динамику коэффициентов доходности по отдельным видам банковских операций. Результаты анализа оформить в табл. 8.7, сформулировать выводы.

Таблица 8.7

**Анализ динамики доходов банка, соотнесенных с величиной активов, используемых для их получения**

Наименование статей	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение
1. Коэффициент доходности по кредитным операциям (стр. 1.1/стр. 1.2) x 100 1.1 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, тыс.р 1.2 Общая сумма, предоставленных банком кредитов, тыс. руб.			

Наименование статей	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение
2. Коэффициент доходности по кредитам, не уплаченным в срок (стр. 2.1/стр. 2.2) .% 2.1 Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок, тыс. руб. 2.2 Сумма кредитов, не уплаченных в срок, тыс. руб.			
3. Коэффициент доходности по просроченным кредитам (стр. 3.1/стр. 3.2), x 100, % 3.1 Полученные просроченные проценты, тыс. руб. 3.2 Величина просроченных кредитов, тыс. руб.			

Провести структурно – динамический анализ доходов и расходов банка по данным «Отчета о прибылях и убытках». Результаты анализа оформить в табл. 8.8, сформулировать выводы.

Таблица 8.8

**Структурно – динамический анализ доходов и расходов банка  
по форме получения**

Наименование статей	Фактические данные, тыс. р.		Удельный вес, %		Абсолютные отклонения	Темп роста, %
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год		
1. Доходы – всего, В том числе: 1.1 Процентные 1.2 Непроцентные 1.3 Прочие			100	100		
2. Расходы – всего: В том числе: 2.1 Процентные 2.2 Непроцентные 2.3 Прочие			100	100		
Коэффициенты эффективности затрат (стр1/стр2) x 100, %						

Накопленная информация (табл. 8.9 )по бухгалтерской отчетности банка необходима в последующем для выполнения курсовой работы по формированию и анализу бухгалтерской финансовой отчетности.

Таблица 8.9

**Основные документы ЦБ РФ, необходимые для проведения анализа**

Наименование документа	Содержание
Положение ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003г «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»	Установлена методика расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций как суммы основного и дополнительного капитала
Указание ЦБ РФ № 1376-У от 16 января 2004г «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации : указание Банка России от12 ноября 2009г. № 2332-У	Установлены перечень форм бухгалтерской отчетности кредитных организаций, порядок их заполнения, периодичность и сроки представления
Инструкция Банка России № 139-И от 03 декабря 2012г «Об обязательных нормативах банков»	Установлены обязательные экономические нормативы деятельности банков и порядок их расчета, порядок классификации активов банка в зависимости от степени риска вложений.
Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004г № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»( в ред. от 2013 г. )	Установлены порядок формирования кредитным организациями резервов на возможные потери, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением установленного порядка.