Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.10.2025 10:56:51
Уникальный программный ключ:
f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)

Кафедра экономики и управления

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОПЦ.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Направленность (профиль): Управление банковскими продуктами и сервисами
Квалификация выпускника: Специалист банковского дела
Уровень базового образования обучающегося: Среднее общее образование
Форма обучения: Очная
Год набора: 2026

Автор-составитель: Давыдова О.А.

Челябинск 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств 3

1.1. Область применения 3

1.2. Планируемые результаты освоения компетенций 5

1.3. Показатели оценки результатов обучения по учебной дисциплине 8

2. Задания для контроля и оценки результатов освоения умений и усвоения знаний 9

3. Критерии оценивания.....32

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (далее – Фонд оценочных средств) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования (далее – образовательной программы) по специальности 38.02.07 Банковское дело, направленность Управление банковскими продуктами и сервисами.

Форма промежуточной аттестации по семестрам.

Семестр	Форма аттестации
третий	Контрольная работа
четвертый	Зачет с оценкой (комплексный)

Фонд оценочных средств позволяет оценить достижение обучающимися **общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:**

Общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

В результате изучения дисциплины ОПЦ. 05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности обучающиеся должны:

уметь:

- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации;
- обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;
- использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;

знать:

- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчётности организации;
- основные методы и приёмы экономического анализа;
- методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Личностные результаты реализации программы воспитания

Личностные результаты реализации программы воспитания *(дескрипторы)*	**Код личностных результатов реализации программы воспитания**
Проявляющий активную гражданскую позицию на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан, уважения к историческому и культурному наследию России. Осознанно и деятельно выражающий неприятие дискриминации в обществе по социальным, национальным, религиозным признакам; экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности. Обладающий опытом гражданской социально значимой деятельности (в студенческом самоуправлении, добровольчестве, экологических, природоохранных, военно-патриотических и др. объединениях, акциях, программах). Принимающий роль избирателя и участника общественных отношений, связанных с взаимодействием с народными избранниками	**ЛР 2**
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры. Критически оценивающий и деятельно проявляющий понимание эмоционального воздействия искусства, его влияния на душевное состояние и поведение людей. Бережливо относящийся к культуре как средству коммуникации и самовыражения в обществе, выражающий сопричастность к нравственным нормам, традициям в искусстве. Ориентированный на собственное самовыражение в разных видах искусства, художественном творчестве с учётом российских традиционных духовно-нравственных ценностей, эстетическом обустройстве собственного быта. Разделяющий ценности отечественного и мирового художественного наследия, роли народных традиций и народного творчества в искусстве. Выражающий ценностное отношение к технической и промышленной эстетике	**ЛР 11**
Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм	**ЛР 14**
Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.	**ЛР 15**
Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	**ЛР 16**
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	**ЛР 18**
Необходимость самообразования и стремящийся к профессиональному развитию по выбранной специальности.	**ЛР 19**
Иметь базовую подготовленность к самостоятельной работе по своей специальности на уровне специалиста с профессиональным образованием	**ЛР 20**
Открытость к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.	**ЛР 21**
Активно применять полученные знания на практике.	**ЛР 22**

1.2. Планируемые результаты освоения компетенций

В результате освоения программы учебной дисциплины ОПЦ.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности учитываются планируемые результаты освоения общих (ОК) и компетенций:

Код компетенций	Содержание компетенции	Планируемые результаты освоения компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте**;** анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части**;** определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
		Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	**Умения:** определять задачи для поиска информации**;** определять необходимые источники информации планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска**;** оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
		Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной

		деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	**Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию**;** определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования
		Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	**Умения:** организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию	**Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на

	на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
		Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	**Умения:** понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы**;** участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы**;** строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности**;** кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые)**;** писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
		Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы**;** основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 2.1	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	**Навыки:** оценивания кредитоспособность клиентов
		Умения: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);

		проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки
		Знания: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица

1.3. Показатели оценки результатов обучения

Содержание учебной дисциплины	**Результаты обучения (ОК, ПК)**	**Вид контроля**	**Наименование оценочного средства/форма контроля**
3 семестр			
Тема 1. Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Текущий	Проверка практической работы
Тема 3. Анализ производства и реализации продукции. Анализ качества	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Текущий	Проверка практической работы

продукции			
Тема 4. Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Текущий	Проверка практической работы
Тема 5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Текущий	Проверка практической работы
Тема 6. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости. Анализ фонда заработной платы	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Текущий	Проверка практической работы
Темы 1.-6.	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Промежуточный	Контрольная работа
4 семестр			
Тема 7. Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли	ОК 01.-05, ОК 09 ПК 2.1. ЛР 2,11,14-16,18-22 .	Текущий	Проверка практической работы
Тема 8. Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости	ОК 01.-05, ОК 09 ЛР 2,11,14-16,18-22	Промежуточный	Проверка практической работы
Темы 1.-7.	ОК 01.-05, ОК 09 ПК 2.1. ЛР 2,11,14-16,18-22	Промежуточный	Зачет с оценкой (комплексный)

2. Задания для контроля и оценки результатов

2.1. Задания для текущего контроля

Тема 1. Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 1. «Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы»

Цель: закрепление теоретических знаний по использованию основных методов и приёмов экономического анализа.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Вид продукции	Количество выпущенной продукции, т		Объем реализации, млн.р.	
	прошлый год	отчетный год	прошлый год	отчетный год

Изделие А	6000	6000	720	900
Изделие Б	4000	6000	120	210
Итого	10000	12000	840	1110

Необходимо: а) на основании изложенных данных приведите объем реализации продукции в сопоставимый вид по ценовому фактору и определите ее абсолютный и относительный прирост. б) рассчитайте средний индекс цен на продукцию предприятия.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Год	ххх2	ххх3	ххх4	ххх5	ххх6	ххх7
Объем производства продукции, т	2500	2630	2550	2760	2900	3000

Необходимо: На основании приведенных ниже данных рассчитать:
- базисные и цепные темпы роста объема производства продукции;
- среднегодовой темп роста продукции;
- среднегодовой объем производства продукции;
- постройте график динамики производства продукции.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Объем производства продукции, шт.	5000	4500
Трудоемкость, чел.-ч.	40	42
Оплата труда за 1чел.-ч., р.	20	25
Фонд заработной платы, тыс.р.	4000	4725

Необходимо: На основании приведенных данных запишите факторную модель фонда заработной платы и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы всеми возможными способами.

Задача 4. Имеются следующие данные:

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Объем реализации продукции, шт.	5000	4500
Цена реализации, тыс.р.	5	6
Себестоимость изделия, тыс.р.	3,5	4,2
Прибыль, тыс.р.	7500	8100

Необходимо: На основании приведенных данных составьте факторную модель прибыли и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы всеми возможными способами.

Тема 3. Анализ производства и реализации продукции. Анализ качества продукции

Практическое занятие № 2. «Анализ ритмичности производства, качества продукции»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу производства и реализации продукции.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Наименование изделия	Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс.р.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, %	отклонение по уд. весу, % (±)	Засчитывается в выполнение плана
	план	факт	план	факт			
1	2	3	4	5	6	7	8
Изделие А	12800	12860					
Изделие Б	4500	4370					
Изделие В	3900	4200					
Итого:	21200	21430					

Необходимо: Рассчитать недостающие показатели и дать оценку выполнения плана в ассортименте. Сделать выводы.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Наименование изделия	Плановая цена, р.	Выпуск продукции, шт.		Удельный вес продукции, %		Изменение удельного веса, (±)	Выполнение плана
		план	факт	план	факт		
Изделие А	700	18285,7	18371,4				
Изделие Б	350	12857,0	12485,7				
Изделие В	750	5200,0	5600,0				
Итого:		36342,7	36457,1				

Необходимо: Рассчитать влияние структурных сдвигов на объем выпуска товарной продукции в стоимостном выражении. Сделать выводы.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатели	План, тыс. р.	Факт., тыс. р.	Влияние факторов
1. Остатки готовой продукции на начало года	2130	2280	
2. Выпуск товарной продукции	21200	21430	
3. Остатки готовой продукции на конец года	3260	3580	
4. Отгрузка продукции (стр.1 + стр.2 + стр.3)	20070	20130	
5. Остаток товаров отгруженных: а) на начало года б) на конец года	 1720 1600	 1390 1200	
6. Прочие поступления		+220	
7. Продажа продукции за год (стр.4 + стр.5а – стр.5 б + стр.6)	20190	20540	

Необходимо: Используя метод цепной подстановки, рассчитать размер влияния на объем продажи:

а) изменение остатков готовой продукции на начало и конец года;
б) изменение выпуска продукции;
в) изменение остатка товаров, отгруженных на начало и конец года;
г) прочих поступлений, списаний, кроме выпуска продукции.
Сделать выводы.

Задача 4. Имеются следующие данные:

Наименование изделия	Плановая цена (p_0),	Выпуск продукции		Удельный вес, %		Товарная продукция, тыс. р.		
		план Q^0	факт Q^1	план $Д^0$	факт $Д^1$	план Q^0p_0	факт. при план. стр-ре	при план. ценах Q^1p_0
Изделие А	700	18285,7	18371,4					
Изделие Б	350	12857,0	12485,7					
Изделие В	750	5200,0	5600,0					
Итого:		36342,7	36457,1					

Необходимо: Рассчитать влияние структурных сдвигов на объем товарной продукции. Сделать выводы.

Методические рекомендации
Для расчета влияния структурных сдвигов используются следующие методы:
1. Метод прямого счета по всем изделиям по изменению удельного веса каждого изделия в общем выпуске:

$$\Delta N(D) = Q^1 \cdot (\sum_i D_i^1 \cdot p_i^0 - \sum_i D_i^0 \cdot p_i^0). \qquad (1)$$

где N – выпуск продукции в стоимостном выражении; Q – выпуск продукции в натуральном выражении; D – удельный вес каждого (i-го) наименования; p – цена за единицу.
2. Метод прямого счета по всем изделиям по проценту выполнения плана:

$$\Delta N(D) = \sum_i Q_i^1 \cdot p_i^0 - \sum_i Q_i^0 \cdot \%ВП_{общ} \cdot p_i^0. \qquad (2)$$

где %ВП – процент выполнения плана.
3. Метод средних цен:

$$\Delta N(D) = \left[\sum_i (D_i^1 - D_i^0) \cdot p_i^0 \right] \cdot Q_{общ}^1. \qquad (3)$$

Задача 5. Имеются следующие данные:

Показатель	декада					
	1-я		2-я		3-я	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Удельный вес i-го периода в общем выпуске продукции, %	32	30	34	33	34	37

Необходимо: а) Определите коэффициент ритмичности, укажите возможные причины аритмичности и как она влияет на результаты деятельности предприятия. б) Сделайте вывод.

Практическое занятие № 3. «Резервы увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу производства и реализации продукции.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Показатели	2004	2005
1. Объем производства, тыс. л.	202 000	209 100
2. Цена за 1 литр, руб.	18,4	19,5

Необходимо: а)Определить объем производства продукции в денежном выражении в базовом и отчетном периоде. б) Рассчитать влияние факторов на его изменение, используя метод абсолютных разниц. в) Сделать выводы.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	Годы				
	2014	2015	2016	2017	2018
Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. руб.	5 681	6 125	5 950	6120	6280
Выпуск продукции в натуральном выражении, шт.	52 000	53 000	52 800	53100	53200

Необходимо: а) рассчитать и сравнить относительные величины динамики (базисные и цепные темпы роста) товарной продукции в натуральном и денежном выражении.. б) Определить цену единицы товарной продукции. в) Сделать выводы.

ЗадачаЗ. Имеются следующие данные:

Вид продукции	Реализация в базовом периоде, шт.	Реализация в отчетном периоде, шт.	План реализации отчетного периода, шт
Продукция А	95	100	110
Продукция В	120	110	110
Продукция С	50	45	40

Необходимо: а) рассчитать относительную величину планового задания по каждому виду продукции. б) рассчитать процент выполнения плана по объему реализации для каждого вида продукции; в) темп роста объема реализации по каждому виду продукции г) Сделать выводы.

Задача 4. Имеются следующие данные:

Показатели	Базовый период	Отчетный период
1. Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	1520	1810
2. Остатки готовой продукции на начало периода, тыс. руб.	500	360
3. Остатки готовой продукции на конец периода, тыс. руб.	360	290

Необходимо: а) Определить объем реализации продукции в базовом и отчетном периодах.. б) Дать оценку влияния на его изменение элементов баланса продукции в) Сделать выводы.

Задача 5. Имеются следующие данные:

Показатели	Базовый период	Отчетный период
1. Объем товарной продукции, тыс. руб.	7500	8520
2. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	11860	15250

Необходимо: а) рассчитать величину фондоотдачи и фондоемкости для обоих периодов б) определить объем реализации продукции в базовом и отчетном периодах. в) Провести анализ влияния величины основных фондов и эффективности их использования на объем выпуска продукции, используя метод абсолютных разниц. г) Сделать выводы.

Тема 4. Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов

Практические занятия № 4 «Анализ состава и структуры основных средств, их состояния»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу состояния и эффективности использования основных средств.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Заполнить нижеприведённую таблицу недостающими данными с целью её дальнейшего использования в качестве исходной информации для анализа фондорентабельности и фондоотдачи.

№	Показатель	План	Факт	Отклонение (±)
1.	Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	15 477	17 417	
2.	Объем выпуска продукции, тыс. руб.	80 000	100 320	
3.	Среднегодовая стоимость, тыс. руб.: Основных производственных фондов	20 000	23 660	
4.	Их активной части ($ОПФ^{а}$)	13 600	16 562	
5.	Действующего оборудования ($ОПФ^{д}$)	12 500	14 906	
6.	Единицы оборудования **(** $\overline{Ц}$ **)**	250	276	
7.	Удельный вес активной части ОПФ **($Уд^{а}$)**			

8.	Удельный вес действующего оборудования в активной части ОПФ ($Уд^{д}$)			
9.	Фондорентабельность ($R_{опф}$), %			
10.	Рентабельность продукции ($R_{вп}$), %			
11.	Фондоотдача ОПФ ($ФО_{опф}$), руб.			
12.	Фондоотдача активной части фондов ($ФО^{а}$), руб.			
13.	Фондоотдача действующего оборудования ($ФО^{д}$), руб.			
14.	Среднегодовое количество действующего оборудования (К), шт.	50	54	
15.	Отработано за год всем оборудованием (Т), машино-час	175 500	165 240	
16.	В том числе единицей оборудования: Часов ($Т_{ед}$)			
17.	Смен (СМ)	450	408	
18.	Дней **(Д)**	250	240	
19.	Коэффициент сменности работы оборудования ($К_{см}$)			
20.	Средняя продолжительность смены (П), час	7,8	7,5	
21.	Выработка продукции за 1 машино-час (ЧВ), руб.			

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	Наличие на начало года	Поступление	Выбытие	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	2 966,0	1 670,2	9,2	4 627,0
В том числе новых, тыс. руб.	-	1 231,6	-	1 231,6
Износ основных средств, тыс. руб.	889,8	-	-	956,8
Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб.		-	-	

Необходимо: Произвести анализ основных фондов, рассчитав при этом:
- коэффициент поступления;
- коэффициент обновления;
- коэффициент выбытия;
- коэффициент годности;
- коэффициент износа.

Сделать выводы.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (±)
Удельный вес действующего оборудования в активной части производственных фондов, %	32,3	35,7	
Удельный вес активной части основных фондов, %	35,6	37,4	

Фондоотдача действующего оборудования, руб.	2,85	2,72	
Фондоотдача основных фондов, руб.			

Необходимо: Рассчитать влияние на фондоотдачу основных фондов изменения удельного веса действующего оборудования.

Задача 4. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (±)
Объем производства продукции, тыс. руб.	11 500	12 350	
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	9 100	9 390	
Среднегодовая стоимость активной части производственных фондов, тыс. руб.	4 970	5 200	
Среднегодовая стоимость действующего оборудования, тыс. руб.			
Удельный вес действующего оборудования в стоимости активной части производственных фондов, %			
Количество единиц действующего оборудования	32	33	
Средняя стоимость единицы действующего оборудования, тыс. руб.	99,0	107,0	
Количество рабочих дней	305	303	
Фондоотдача основных фондов, руб.			
Фондоотдача действующего оборудования, руб.			

Необходимо: а) Заполнить таблицу недостающими данными; б) Рассчитать размер влияния на фондоотдачу изменения:

- доли активной части основных фондов;
- удельного веса действующего оборудования;
- фондоотдачи действующего оборудования. в) Сделать выводы.

Задача 5. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (±)
Коэффициент сменности	1,8	1,85	
Коэффициент загруженности оборудования в течение смены	0,583	0,598	
Количество рабочих дней при 8-часовом рабочем дне	305	308	
Среднечасовой объем выпуска продукции на единицу оборудования, руб.	215	212	
Средняя стоимость действующего оборудования, тыс. руб.	9888,0	10680,0	

Необходимо: а) Представить факторную модель расчета фондоотдачи действующего оборудования; б) Определить влияние на фондоотдачу действующего оборудования изменение сменности его работы.

в) Сделать выводы.

Задача 6. Имеются следующие данные:

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (±)
Выпуск продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	73 940	78 375	+4 435
Производственная мощность в сопоставимых ценах	85 000		
Прирост производственной мощности за счет: Ввода в действие нового и модернизации оборудования			+4 200
Реконструкции цехов			+2 800
Степень использования мощности *($К_{и.мощ}$)*, %			
Производственная площадь, $м^2$	500	540	+40
Выпуск продукции на 1 $м^2$ производственной площади, тыс. руб.			

Необходимо: а) Произвести анализ использования производственной мощности предприятия; б) Сделать выводы.

Тема 5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Практическое занятие № 5. «Анализ использования сырья и материалов в производстве, соблюдения норм расхода»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу эффективности использования материальных ресурсов.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Рассчитать влияние на уровень материальных затрат изменения затрат по отдельным видам изделий, если известно, что выпуск продукции в сопоставимых ценах без НДС по плану – 32350 тыс.р., фактически – 35100 тыс.р., прямые затраты по плану – 12600 тыс.р., фактически – 13680 тыс.р., отклонение цен на материальные ресурсы - + 15 тыс.р., отклонение отпускных цен на продукцию - + 23 тыс.р.. Сформулировать вывод.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	План	Факт	Отклонение (±)
1. Поставка материалов по договорам, тыс.р.	16840,0	14320,0	
2. Норма расходы на 1 рубль продукции, р.	0,56	0,58	
3. Коэффициент обеспеченности			
4. Отходы сырья, тыс.р.	18,4	22,5	

Необходимо: Выполнить анализ обеспеченности предприятия запасами. Рассчитать коэффициент обеспеченности. Определить прирост (снижение) объема производства за счет следующих факторов: поставки ресурсов; плохого качества материалов.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатель	План	Факт

Масса закупленного сырья, т	5000	5500
Изменение переходящих остатков, т	-200	+100
Отходы, т	100	209
Количество выпущенной продукции, шт.	17000	17900
Расход сырья на единицу продукции, т	0,3	0,29

Необходимо: На основании приведенных данных рассчитайте изменение выпуска продукции за счет закупленного сырья, изменения переходящих остатков, сверхплановых отходов и расхода на единицу продукции.

Задача 4. Рассчитать влияние изменения структуры продукции на материалоемкость по прямым затратам, если известно, что выпуск продукции в сопоставимых ценах без НДС по плану – 7600 тыс.р., фактически – 7750 тыс.р., прямые затраты по плану – 3030 тыс.р., фактически - 3017 тыс.р., отклонение отпускных цен на продукцию - + 50 тыс.р. Сформулировать вывод.

Практическое занятие № 6. «Оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования материальных ресурсов на приращение объема выпуска продукции»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу влияния материальных факторов на объем выпуска продукции.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Показатели	Базовый период	Отчетный период
1. Стоимость продукции, тыс. руб.	857	960
2. Затраты сырья и материалов, тыс. руб.	520	540

Необходимо: а) рассчитать величину материалоотдачи и материалоемкости для обоих периодов; б) абсолютные и относительные изменения всех показателей; в) провести анализ влияния материальных затрат и материалоотдачи на объем выпуска продукции, используя метод цепных подстановок. г) сделать выводы.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	Годы				
	2008	2009	2010	2011	2012
Материальные затраты в сопоставимых ценах, тыс. руб.	160 200	150 125	160 950	171 000	174 800
Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	230 900	340 200	240 600	350 400	375 000

Необходимо: а) рассчитать и сравнить базисные и цепные темпы роста материальных затрат и объема выпуска продукции. б) Определить материалоотдачу и коэффициент возмещения затрат в каждом периоде. в) Сделать выводы.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатели	Базовый период	Отчетный период
1. Количество выпускаемой продукции, шт.	5150	5350
2. Цена единицы материала, руб.	50	48
3. Расход материала на 1 изделие, кг	2	1,8

Необходимо: а) Рассчитать уровень материальных затрат в обоих периодах. б) Провести факторный анализ материальных затрат, используя метод абсолютных разниц. в) Сделать выводы.

Задача 4. Имеются следующие данные:

Цена единицы материала, руб.		Удельный расход материалов, кг		Количество изделий, шт.	
базовый период	отчетный период	Базовый период	отчетный период	базовый период	отчетный период
105	110	0,8	0,7	820	950

Необходимо: а) Рассчитать уровень материальных затрат в обоих периодах. б) Провести факторный анализ материальных затрат, используя метод абсолютных разниц. в) Сделать выводы.

Тема 6. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости. Анализ фонда заработной платы

Практические занятия № 7. «Анализ производительности труда и трудоемкости»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу эффективности использования трудовых ресурсов.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Категории работников	Прошлый год		План		Факт		Отклонение					
							План от прошлого года		Факт от прошлого года		Факт от плана	
	Кол-во чел.	% к итогу	Кол-во чел.	% к итогу	Кол-во чел.	% к итогу	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%	Кол-во чел.	%
Рабочие	1400		1351		1500							
Ученики	26		19		27							

Служащие	72		75		57							
Работники охраны	21		23		22							
Всего ППП												

Необходимо: Проанализировать динамику и выполнение плана среднесписочной численности работающих. Сделать вывод.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	Прошлый год	План	Факт	План к прошлому году, %	Факт к прошлому году, %
1. Объём выпуска продукции, тыс. руб.	14194	15151	15570		
2. ФЗП промышленно-производственного персонала, тыс. руб.	3254	3295	3325		
3. Затраты заработной платы на рубль выпуска продукции, коп.					
4. Среднесписочная численность ППП, чел.	1897	1878	1870		
5. Среднегодовая заработная плата 1- го работающего, руб.					
6. Среднегодовая выработка одного работающего, руб.					
7. Прирост средней заработной платы на 1% прироста производительности труда	X	X	X		

Необходимо: Проанализировать выполнение плана и динамику среднегодовой выработки и среднегодовой заработной платы одного работающего отчётном году. Сделать выводы.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатели	Факт за прошлый год	Отчетный год			Отклонение		В процентах к прошлому году
		План	Факт	Процент выполнения плана	От плана	От прошлого года	
1.Среднесписочная численность ППП	862	871	895				
2. Количество принятых работников за год	119	92	141				
3. Количество	146	67	118				

уволенных работников за год							
4. Количество в т.ч. уволенных за нарушение трудовой дисциплины и по собственному желанию	91	-	94				
5. Общее количество принятых и уволенных работников							
6. Коэффициент по приему работников							
7. Коэффициент по увольнению работников							

Необходимо: Проанализировать данные о приёме и увольнении работников по предприятию. Сделать выводы.

Задача 4. Имеются следующие данные:

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Изменение (+/-)
Среднегодовая численность рабочих	160	164	
Отработано дней одним рабочим за год	225	215	
Отработано часов одним рабочим за год			
Средняя продолжительность рабочего дня, час	7,8	7,5	
Общий фонд рабочего времени, чел.-час.			

Необходимо: Произведите анализ использования трудовых ресурсов предприятия. Каким образом повлияли на общий фонд рабочего времени изменения в численности рабочих, количестве отработанных дней за год и средней продолжительности рабочего дня? Сделайте вывод.

Задача 5. Имеются следующие данные:

Разряд работ и рабочих	Тарифные коэффициенты	Трудоемкость работ, план	Число рабочих, факт
1	1,00	-	-
2	1,30	284800	181
3	1,69	184000	118
4	1,96	499200	303
5	2,27	113600	61
6	2,63	70400	41
Итого:			704

Необходимо: Определите средний тарифный коэффициент работ и средний тарифный коэффициент рабочих. Сделайте вывод.

Задача 6. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Изменения (±)
1. Принято на предприятие, чел.	30	36	
2. Выбыло с предприятия, чел.	42	43	
3. Среднесписочная численность работников, чел.	400	420	
4. Коэффициент по приему			
5. Коэффициент по выбытию			
6. Коэффициент текучести			

Необходимо: Произвести анализ движения рабочей силы. Рассчитать коэффициенты: по приему; по выбытию; по текучести кадров. Сформулировать выводы.

Задача 7. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Изменения (±)
1. Среднесписочная численность работающих, (Ч), чел.	720	700	
2. Время, отработанное всеми рабочими (T_1), ч.	1280000	1250000	
в том числе сверхурочно ($T_с$), ч.	3900000	5700000	
3. Отработано тыс. чел.-дней всеми рабочими ($D_н$)	160	157	
4. Время, отработанное одним рабочим ($T_{рч}$), ч			
5. Количество дней, отработанных одним рабочим, ($D_{р.н.}$)			
6. Непроизводительные затраты рабочего времени ($T_{н.з.}$)			
7. Средняя продолжительность рабочего дня ($T_{см}$), ч	8,0	7,9	

Необходимо: Произвести анализ использования рабочего времени. По результатам сформулировать выводы.

Задача 6. Имеются следующие данные:

Показатели	План	Факт	Отклонение (+,-)
Объём производства продукции, млн. руб.	93000	97800	
Среднесписочная численность: - промышленно – производственного персонала	198	200	
- рабочих	152	157	
Удельный вес рабочих в общей численности ППП, %			

Отработано дней 1 рабочим за год	218	208	
Средняя продолжительность рабочего дня, час.	7,95	7,81	
Общее количество отработанного времени: всеми рабочими за год, чел.- час в т.ч 1 рабочим, чел.-час			
Среднегодовая выработка рабочего, млн. руб.: - 1-го работающего - 1-го рабочего			

Необходимо: Проанализировать производительность труда на предприятии. Сделать выводы.

Практические занятия № 8. «Анализ уровня оплаты труда персонала предприятия»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу уровня оплаты труда персонала предприятия.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Показатели	План	Факт	Отклонение (±)	% изменения
1. Выпуск товарной продукции в стоимостном выражении, тыс.р.	21200	21430		
2.Среднесписочная численность работников, чел.	490	510		
3. Производительность труда работников, тыс.р.				
4. Фонд оплаты труда, тыс.р.	6360	6857,6		
5. Среднегодовая заработная плат одного работника в месяц				

Необходимо: Произвести анализ использования фонда заработной платы, рассчитать размер влияния на оплату труда следующих факторов.

а) изменения объема производства;

б) изменения численности работников;

в) изменения производительности труда.

Сформулировать выводы.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	Базовый период	Отчетный период
1. Количество выпускаемой продукции, шт.	75000	77000
2. Расценка по оплате труда, руб. /ч	50	60
3. Трудоемкость изделия, ч./шт	0,5	0,4

Необходимо: а) Рассчитать уровень затрат на оплату труда в обоих периодах; б) Провести факторный анализ затрат на оплату труда, используя метод абсолютных разниц. в) Сделать выводы.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатели	Базовый период	Отчетный период
1. Среднесписочная численность, чел.	725	720
2. Средняя заработная плата, руб.	17 300	18 900

Необходимо: а) Рассчитать величину фонда оплаты труда в базовом и отчетном периодах. б) Проанализировать влияние факторов на его изменение методом абсолютных разниц. в) Сделать выводы.

Тема 7. Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли

Практическое занятие № 9. «Определение и оценка показателей себестоимости продукции»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу затрат на производство и реализацию продукции.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Сделайте оценку влияния структурных сдвигов на себестоимость продукции. Сформулировать выводы.

Данные: себестоимость единицы изделия по плану – 230 р., фактически было произведено:

а) изделия А – 170 шт., при плановой себестоимости – 236 р.;

б) изделия Б – 180 шт., при планов себестоимости 270 р.;

в) изделия В – 200 шт., при плановой себестоимости 188 р.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Статьи затрат	Базисный год		План		Факт		Отклонение (±)	
	сумма, тыс.р.	уровень затрат, %	сумма, тыс.р.	уровень затрат, %	сумма, тыс.р.	уровень затрат, %	от плана	от базисного года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Материальные затраты	28150		29200		31300			
2. Заработная плата	20500		21100		21200			
3. Отчисления на социальное страхование	3250		3300		3500			
4. Амортизация основных средств	3150		3150		3490			
5. Накладные производственные	4420		4400		4950			

расходы								
6. Коммерческие расходы	59470		61150		64440			
7. Полная себестоимость	41629		42805		45108			
в том числе а) переменные расходы	17841		18345		19332			
б) постоянные расходы								

Необходимо: Произвести анализ динамики и выполнения плана по структуре затрат и уровня затрат. Определить отклонение от плановых, нормативных показателей себестоимости, выявить негативные тенденции изменения себестоимости. Сформулировать выводы.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Наименование изделия	Объем товарной продукции, тыс.р.		Индекс цен на изделие	Товарная продукция фактически в сопоставимых ценах, тыс.р.	Себестоимость всей продукции, р.				Отклонение фактической себестоимости от плановой (±)
	план	факт			план	при плановой себестоимости фактическом объеме и структуре	фактически при плановых ценах на ресурсы	факт	
А	19000	22680	1,07	21196	17936	19824	18413	21000	
Б	26344	26520	1,05	25257	24208	23120	20842	23970	
В	21168	25488	1,09	23383	18424	20304	18900	21168	
Итого:	66512	74688		69836	60568	63248	58155	66138	

Необходимо: Произвести анализ уровня затрат на 1 р. товарной продукции. Рассчитать размер влияния на уровень затрат 1 рубля товарной продукции следующих факторов.

а) структуры продукции;

б) ресурсоемкости изделий;

в) цены на продукцию.

Практические занятия № 10. «Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу финансовых результатов.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный	Базисное	Факт,	Отклонение	В том числе за счет

	год, тыс.р.	значение при фактическом объеме и структуре, тыс.р.	тыс.р.	отчетного года от базисного	объема и структуры	цен и себесто-имости
1. Выручка от продажи	20190,0		20540,0			
2. Полная себестоимость	18752,1		19782,2			
3. Прибыль от продажи	1437,9		757,8			

Необходимо: Произвести факторный анализ прибыли от продажи. Сформулировать выводы. Расчет факторов, определяющих прибыль от продажи, выполнить методом цепной подстановки или методом абсолютных разниц.

Задача 2. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отчетный год в процентах к базисному
Выручка от реализации продукции без НДС и активов, тыс. руб.	2830,4	3520,2	
Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб.	1524,0	2432,0	
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	1306,4	1088,2	
Результат от прочей реализации, тыс. руб.	-	-	
Сальдо доходов и расходов от внереализационных операций, тыс. руб.	-	-	
Балансовая прибыль, тыс. руб.	1306,4	1088,2	
Чистая прибыль, тыс. руб.	804,3	502,1	

Необходимо: По данным таблицы проведите анализ уровня и динамики финансовых результатов деятельности предприятия.

Задача 3. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отчетный год в процентах к базисному году
Выручка от реализации продукции без НДС и активов, тыс. руб.	2830,4	3520,2	
Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб.	1524,0	2432,0	
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	1306,4	1088,2	
Результат от прочей реализации, тыс. руб.	-	-	
Сальдо доходов и расходов от	-	-	

внереализационных операций, тыс. руб.			
Балансовая прибыль, тыс. руб.	1306,4	1088,2	
Чистая прибыль, тыс. руб.	804,3	502,1	

Необходимо: По данным таблицы проведите анализ уровня и динамики финансовых результатов деятельности предприятия. Сделать выводы.

Практические занятия № 11. «Резервы увеличения прибыли, повышения рентабельности»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу рентабельности и оценке резервов увеличения прибыли.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (±)
1. Прибыль от продаж ($П_{пр}$), тыс.р.	1437,9	757,8	
2. Себестоимость (С), тыс.р.	18752,1	19782,2	
3. Чистая прибыль (ЧП), тыс.р.	1385,6	611,3	
4. Сумма выручки (N), тыс.р.	20190	20540	
5. Балансовая прибыль (БП), тыс.р.	1630,1	727,8	
6. Среднегодовая стоимость инвестированного капитала, тыс.р.	21216,2	20093,9	
7.Рентабельность от производственной деятельности, (стр.1:стр.2)·100 %			
8. Рентабельность продаж (стр.1:стр.4)·100 %			
9. Рентабельность капитала (стр. 5:стр.6)·100 %			

Необходимо: Произвести анализ показателей рентабельности. Сформулировать вывод.

Задача 2. Определите показатель рентабельности всего имущества, если на начало года стоимость имущества составила 83447 тыс. руб., на конец года 93450 тыс. руб., балансовая прибыль 37889 тыс. руб.

Задача 3. Определите показатель рентабельности собственных средств, если в начале года сумма собственных средств составила 7093,7 тыс. руб., в конце года 6784,2 тыс. руб., балансовая прибыль 3788,0 тыс. руб.

Задача 4. Определите показатель рентабельности производственных средств, если на начало года стоимость основных средств составила 5420 тыс. руб., материальных оборотных средств 36782 тыс. руб., на конец года соответственно 57223 тыс. руб., 32209 тыс. руб., балансовая прибыль 37889 тыс. руб.

Тема 8. Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости

Практическое занятие № 12. «Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости организации по данным баланса»

Цель: закрепление теоретических знаний по анализу ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. Имеются следующие данные:

Показатели	На начало года (тыс. руб.)	На конец года (тыс. руб.)	Показатели	На начало года (тыс. руб.)	На конец года (тыс. руб.)
АКТИВ			***ПАССИВ***		
1. Внеоборотные активы			**3. Капитал и резервы**		
Нематериальные активы	22	22	Уставный капитал	1 232	1 260
Основные средства	2 500	2 648	Нераспределенная прибыль	700	900
а) здания, сооружения	1 220	1 200	***Итого по разделу III***	***1 932***	***2 160***
б) передаточные устройства	440	440	**4. Долгосрочные обязательства**		
в) машины, оборудование	460	518	Кредиты банков	512	640
г) транспортные средства	380	490	Прочие займы	19	19
Долгосрочные финансовые вложения	131	135			
Итого по разделу I.	***2 653***	***2 805***	***Итого по разделу IV***	***531***	***659***
2. Оборотные активы			**5. Краткосрочные обязательства**		
Запасы	592	614	Кредиты и займы	853	720
а) Производственные запасы	336	356	Кредиторская задолженность	425	430
б) Готовая продукция	256	258			
Денежные средства	210	250			
Краткосроч.фин.вложения	160	150	Прочие краткосрочные пассивы	58	50
Дебиторская задолженность	184	200			
Итого по разделу II	***1 146***	***1 214***	***Итого по разделу V***	***1 336***	***1 200***
БАЛАНС	**3 799**	**4 019**	**БАЛАНС**	**3 799**	**4 019**

Необходимо: На основании данных таблицы проанализировать:

a) Структуру, динамику, мобильность активов предприятия;
b) Соотношение и прирост оборотных и внеоборотных активов;
c) Структуру и динамику источников средств предприятия;

d) Соотношение и прирост собственных и привлеченных источников ресурсов.
e) Финансовую устойчивость предприятия, рассчитав
- коэффициенты независимости и концентрации заемного капитала;
- коэффициенты финансирования и задолженности;
- коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициент инвестирования;
- коэффициенты мобильности и маневренности;
f) Степень финансовой устойчивости предприятия;
g) Платежеспособность предприятия:
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент промежуточной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
h) Ликвидность укрупненным способом.
i) Сделать выводы

Задание. Защита проектов анализа финансовой устойчивости коммерческих организаций. Она проводится **в рам**ках промежуточной аттестации по дисциплине, а именно **дифференцированного зачёта.**

Цель: Оценить уровень освоения обучающимися теоретических знаний и практических навыков по анализу финансово-хозяйственной деятельности организаций (освоения всех необходимых компетенций).

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Каждый обучающийся защищает результаты своего аналитического проекта на тему «Анализ финансовой устойчивости организации и разработка рекомендаций по её дальнейшему улучшению (на примере…)». Проект пишется по данным реальной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 20__ год.

Доклад сопровождается слайдами, содержащими аналитические таблицы и графический материал. Особое внимание уделяется разъяснению полученных результатов анализа и разработанным рекомендациям по дальнейшему улучшению кредитоспособности исследуемой коммерческой организации.

После доклада обучающийся отвечает на вопросы (по ответам сразу становится видно, владеет ли обучающийся представленными на защиту материалами).

По результатам защиты выставляется оценка.

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к контрольной работе

Укажите правильный ответ:

1. Что не относится к приемам чтения финансовой отчётности?
а) составление сравнительных таблиц и расчет абсолютного отклонения;
б) исчисление финансовых коэффициентов;
в) исчисление показателей за ряд лет в процента к итогу баланса;
г) истечение относительных отклонений в процентах по отношению к базисному году

2. Какой коэффициент используют для выражения отношений разных по существу абсолютных показателей финансового состояния?
а) распределения;
б) координации;
в) интенсивности;

г) интеграции

3. Что не относится к методам чтения финансовой отчётности?
а) сравнительный анализ;
б) факторный анализ;
в) трендовый анализ;
г) финансово- экономический анализ

4. Что не относится к источникам информации для анализа финансовых результатов?
а) форма № 0710001 «Бухгалтерский баланс»;
б) форма № 0710002 «Отчёт о финансовых результатах»;
в) форма № 0710004 « Отчет о движении денежных средств»;
г) форма № 0710005 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах»

5. Что не входит в состав доходов от внереализационных операций?
а) доходы от реализации основных фондов и нематериальных активов;
б) доходы от сдачи имущества в аренду;
в) доходы по акциям и другим ценным бумагам;
г) доходы от долевого участия в совместных предприятиях

6. Чему будет равна прибыль от реализации продукции, если выручка от реализации продукции составила 144 000 руб., полная себестоимость равна 88 000руб., расходы коммерческие – 12 000 руб., расходы управленческие -4 500руб.?
а) 56 000 руб.;
б) 39 500 руб.;
в) 72 500 руб.;
г) 48 500 руб.

7. Как изменится сумма прибыли при увеличении объёма реализации убыточной продукции?
а) увеличится;
б) уменьшится;
в) увеличится, но не намного;
г) не изменится

8.Показатель рентабельности является…
а) количественным;
б) качественным;
в) общим;
г) относительным

9..Какой из ниже перечисленных фактор непосредственно влияет на рентабельность предприятия?
а) среднесписочная численность рабочих;
б) ассортимент выпускаемой продукции;
в) выручка от продаж;
г) среднегодовая стоимость основных фондов

10. Анализ влияния факторов на рентабельность привлечённого капитала проводится…

а) методом факторного анализа эффективность использования привлечённого и собственного капитала;
б) путём расчёта отношения прибыли от продаж к чистой прибыли;
в) методом факторного анализа чистой прибыли и стоимости основных фондов;
г) методом факторного анализа отношения чистой прибыли к привлечённому капиталу

11. Прибыль от реализации продукции определяется как…
а) отношение выручки от реализации продукции к полной себестоимости;
б) отношение полной себестоимости к выручке реализации продукции;
в) разница между выручкой от реализации продукции и затратами на производство и реализацию продукции;
г) разница между затратами на производство и реализацию продукции и выручкой от реализации продукции

12. Какой из ниже перечисленных финансовых показателей не характеризует относительную доходность предприятия?
а) рентабельность продукции:
б) рентабельность основных производственных фондов:
в) рентабельность всего имущества (активов):
г) рентабельность капитала

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету:

1. Понятие экономического анализа и его виды
2. Информационное обеспечение экономического анализа
3. Приемы и методы экономического анализа
4. Анализ использования технических ресурсов
5. Анализ использования материальных ресурсов
6. Анализ использования трудовых ресурсов
7. Анализ производства и реализации продукции по объему и по составу
8. Понятие, виды затрат и направления их анализа
9. Понятие и направления анализа финансовых результатов
10. Анализ активов предприятия
11. Анализ пассивов предприятия
12. Анализ ликвидности и платежеспособности
13. Анализ финансовой устойчивости

3. Критерии оценивания

Критерии оценивания решения ситуационных задач

Направление оценки	Максимальный балл
1. Правильность используемых приёмов и методов (формул)	5 баллов
2. Наличие и правильность произведённых расчётов	5 баллов
3. Правильность сделанных выводов	5 баллов
4. Полнота сделанных выводов	5 баллов
5. Своевременность сдачи на проверку	5 баллов
6. Итоговая сумма баллов /п.1+п.2+п.3+п.4+п.5/	_____
7. Средний балл /стр. 6 гр. 2 : 5/	_____

Критерии оценки защиты проекта «Анализ кредитоспособности организации и разработка рекомендаций по её дальнейшему улучшению (на примере…)»/

Защита оценивается по пяти направлениям:

Направление оценки	Максимальный балл
1. Глубина анализа (все ли группы финансовых коэффициентов рассчитаны)	5 баллов
2. Правильность произведённых расчётов и выводов по их результатам	5 баллов
3. Качество презентации (отсутствие орфографических ошибок и опечаток; полнота вспомогательных таблиц;	5 баллов
4. Соблюдение установленного регламента (5-7 мин.)	5 баллов
5. Владение материалом (правильность ответов на вопросы)	5 баллов
6. Итоговая сумма баллов /п.1+п.2+п.3+п.4+п.5/	_____
7. Средний балл /стр. 6 гр. 2 : 5/	_____

Средний балл и будет отражать заработанную обучающимся оценку.

Критерии оценивания результатов контрольной работы (тестирования)

Оценка *"отлично" – почти на все вопросы теста даны правильные ответы (91-100%);*

Оценка *"хорошо" – правильные ответы от 80% до 90%*

Оценка *"удовлетворительно"-правильные ответы от 50% до 79%*

Оценка *"неудовлетворительно" – менее 50%*

Критерии оценивания промежуточной аттестации (зачета с оценкой):

Оценка *"отлично" –*

- полно раскрыто содержание материала;
- материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;

- точно используется терминология;
- показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;
- продемонстрированные знания и умения позволяют самостоятельно решать поставленные задачи;
- ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;
- продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;
- допущены одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.

Оценка *"хорошо"* –

- вопросы излагаются систематизировано и последовательно;
- - продемонстрированные знания и умения позволяют самостоятельно решать поставленные задачи, однако требуют определенного контроля;
- продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;
- ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; приобретенный практический опыт, знания и умения требуют не значительной корректировки в процессе выполнения задания; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка *"удовлетворительно"* –

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;

-при неполном знании теоретического материала выявлен недостаточный уровень знаний и умений; студент не может применить теоретические знания на практике;

Оценка *"неудовлетворительно"* –

- не раскрыто основное содержание учебного материала;
- обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;
- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов
- отсутствуют практический опыт, знания и умения по предлагаемым ситуационным вопросам или задачам;
- отказ от ответа или отсутствие ответа.