

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Абдрахманов Данияр Мавлярович
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГСУ"
Дата подписания: 29.12.2021 16:57:03
Уникальный программный ключ:
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b666901352dd

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра экономической теории и социально-экономической политики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«Б1.В.19 Финансово-экономический анализ»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Экономика и управление финансами

Форма обучения

очно-заочная

Уфа 2021 год

Рабочая программа дисциплины «Б1.В.19 Финансово-экономический анализ» /сост. Л.Ф. Султанова. - Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2021 год

Рабочая программа предназначена для обучающихся очно-заочной формы обучения по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры экономической теории и социально-экономической политики
протокол № 11 (226) от "24 "июня 2021 г.

@ Султанова Л.Ф., 2021 год
@ ГБОУ ВО «БАГСУ», 2021 год

Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	
2 Требования к результатам обучения по дисциплине.....	
3 Структура и содержание дисциплины	
3.1 Структура дисциплины.....	
3.2 Содержание разделов дисциплины	
3.3 Практические занятия (семинары)	
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины	
4.1 Основная литература.....	
4.2 Дополнительная литература	
4.3 Периодические издания	
4.4 Интернет-ресурсы	
4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)	
4.6 Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы.....	
4.7 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий	
5 Материально-техническое обеспечение дисциплины	
Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины.....	
Приложения:	
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель формирование у обучающихся системного представления об основах финансово-экономического анализа, его методах и задачах, методике и организации финансово-экономического анализа деятельности организации, а также практических навыков финансово-экономического деятельности хозяйствующего субъекта

Задачи:

- изучить методику экономической оценки достигнутых результатов производственно-хозяйственной деятельности организации;
- приобрести практические знания по выявлению причин, повлиявших на выполнение или невыполнение плановых заданий производственно-хозяйственной деятельности организации;
- выработать навыки по оценки факторов, способствующих повышению эффективности производства;
- сформировать практические навыки по выявлению возможностей дальнейшего развития производства и улучшения технико-экономических показателей.
- изучить методику определения величины резервов в финансово-экономическом анализе деятельности предприятия;
- приобрести теоретические знания о методах объективного и всестороннего исследования качества выполнения планов предприятия.

2 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций ¹	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-3	Способен проводить финансовый анализ информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности организации, оценивать потенциальные риски и возможности организации в будущем	ПК-3.1. Участвует в осуществлении финансово-экономического планирования организации.	<p><u>Знать:</u> – функциональное предназначение комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности, принципы его организации</p> <p><u>Уметь:</u> - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных необходимых для решения профессиональных задач</p> <p><u>Владеть:</u> – навыками обработки экономической информации; оценки качества и надежности информационных источников, необходимых для решения профессиональных задач</p>
		ПК-3.2. Проводит оценку информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности организации, на основе которой прогнозирует потенциальные риски и возможности организации в будущем.	<p><u>Знать:</u> - приемы финансово- экономического анализа хозяйственной деятельности организации, его виды и особенности;</p> <p><u>Уметь:</u> - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию по конкретному анализируемому объекту</p> <p><u>Владеть:</u> – навыками формулировки выводов по результатам</p>

¹ Индикаторы компетенций указываются из ОПОП ВО соответствующего направлению подготовки бакалавра /магистра». Каждый индикатор раскрывается через «знать», «уметь», «владеть».

			анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации в целях принятия управленческих решений, в т.ч. определения резервов повышения экономической эффективности деятельности организации
ПК-4	Способен обосновывать, принятые организацией, финансово-экономические решения при проведении государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, налоговых и иных проверок	ПК-4.1. Обосновывает выбор того или иного варианта управленческого финансово-экономического решения на основе всесторонней критической оценки	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы управления экономическими процессами на микро- и (или) макроуровне, способы и методы обоснования принимаемых управленческих финансово-экономических решений, систему ответственности в профессиональной сфере <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать экономически и финансово обоснованные управленческие решения, нести за них ответственность <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками финансово-экономического обоснования управленческих финансово-экономических решений в профессиональной деятельности
		ПК-4.2. Обосновывает финансово-экономические решения организации с точки зрения применения законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих финансовую деятельность	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство и иных нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие финансовую деятельность организаций <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять законодательство и иных нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие финансовую деятельность организаций <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками обоснования финансово-экономических решений организации с точки зрения применения законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации

			Федерации, регулирующих финансовую деятельность
		ПК-4.3. Участвует в организации и осуществлении финансового контроля в организациях	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок проведения и методы осуществления финансового контроля в организациях <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методику финансового контроля в организациях <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения финансового контроля в организациях

3 Структура и содержание дисциплины

3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единицы (180 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
Общая трудоёмкость	180	180
Контактная работа:	22	22
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	12	12
Промежуточная аттестация (экзамен)	36	36
Самостоятельная работа:	122	122
- <i>самостоятельное изучение разделов:</i>	52	52
<i>Раздел 1. Сущность и специфика финансово- экономического анализа хозяйственной деятельности организации</i>		
<i>Раздел 2. Анализ и управление затратами</i>		
<i>Раздел 3. Диагностика финансового состояния организации</i>		
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	38	38
- <i>подготовка к практическим занятиям</i>	32	32
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Сущность и специфика финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности организации	24	2		22
2	Анализ и управление затратами	46	2	4	40
3	Диагностика финансового состояния организации	74	6	8	60
	Промежуточная аттестация (экзамен)	36			
	Итого:	180	10	12	122

3.2 Содержание разделов дисциплины

№ 1 Сущность и специфика финансово- экономического анализа хозяйственной деятельности организации

Сущность финансово-экономического анализа и его специфика: содержание, роль, объект, предмет, цель и задачи. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аналитической деятельности. Методы и приемы финансово-экономического анализа

№ 2. Анализ и управление затратами

Управление себестоимостью: цели и содержание. Анализ поведения затрат и взаимосвязи затрат, оборота и прибыли. Обоснование безубыточности продаж товаров. Методы расчета порога рентабельности (критической точки), продаж товаров, маржинального дохода и запаса финансовой прочности. Операционный рычаг и эффект операционного рычага. Расчет и оценка показателей себестоимости продукции. Сметный расчет себестоимости реализованной продукции. Факторный анализ себестоимости продукции. Анализ использования труда и его влияния на себестоимость продукции. Анализ использования предметов труда (материальных ресурсов) и его влияния на себестоимость продукции. Анализ использования основных производственных средств и его влияния на себестоимость продукции. Анализ и оценка влияния себестоимости продукции на прибыль

№ 3. Диагностика финансового состояния организации

Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Управление и оптимизация прибыли коммерческого предприятия (организации). Формирование и расчет показателей прибыли. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности. Анализ и оценка использования чистой прибыли коммерческого предприятия (организации). Факторный анализ прибыли от реализации продукции. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты. Показатели рентабельности и пути ее повышения. Факторный анализ рентабельности коммерческого предприятия (организации).

Система показателей, характеризующих финансовое состояние и методы их определения. Анализ и оценка состава и динамики имущества коммерческого предприятия (организации). Анализ и оценка состава и динамики источников формирования имущества коммерческого предприятия (организации).

Анализ финансового состояния по данным баланса и бухгалтерского учета. Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности. Особенности финансового анализа неплатежеспособных коммерческих предприятий (организаций). Анализ эффективности привлечения заемного капитала

3.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	Налог на добавленную стоимость	2
2	2	Налог на доходы физических лиц	1
3	3	Транспортный налог Земельный налог	1
		Итого:	6

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Основная литература

1. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова ; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 472 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1373044>.

2. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. - 4-е изд., доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 389 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/994902>.

3. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 374 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/988952>.

4. Герасимова, Е. Б. Анализ деятельности экономических субъектов : учебник / Е.Б. Герасимова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 318 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/987505>.

4.2 Дополнительная литература

1. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002033>.

2. Управленческий анализ : учебник / под общ. ред. Е.В. Никифоровой, Л.М. Куприяновой, О.В. Шнайдер. - Москва : ИНФРА-М, 2022. - 225 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1414397>

3. Герасимова, Е. Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. - 262 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1225040>.

4. Мельник, М. В. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Лихтарова. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 316 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1408883>

5. Романова, Т. В. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности : учебное пособие / Т. В. Романова, Т. В. Андреева. - 3-е изд., стер. - Москва : Флинта, 2021. - 290 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1289701>.

6. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп.- Москва : ИНФРА-М, 2021. - 374 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1224013>.

7. Куприянова, Л. М. Экономический анализ. Практикум : учебное пособие / Л. М. Куприянова, Е. В. Никифорова, О. В. Шнайдер. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 172 с. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1167950>.

4.3 Периодические издания

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/>
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» <http://cyberleninka.ru>
3. Электронно-библиотечная система znanium <http://znanium.com>

4.4 Интернет-ресурсы

1. Информационный правовой портал «ГАРАНТ» <http://www.garant.ru>.
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
3. Официальный Интернет-портал правовой информации Республики Башкортостан <http://www.npa.bashkortostan.ru>.

4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)

Образовательная деятельность обучающихся предусматривает среди контактных видов – проведение практических занятий. Среди практических занятий преобладают занятия в групповой форме, в том числе в виде дискуссий, деловых игр и т.д.. Важное значение придается вовлечению обучающихся в диалог по значимым проблемам в сфере финансово-экономического анализа. Аудиторные занятия по данной программе также предполагают применение интерактивных технологий обучения: методы группового решения творческих задач, занятия с применением затрудняющих условий: игровые имитационные методы (мозговой штурм; деловые игры).

4.6 Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

Основными задачами самостоятельной работы являются:

- закрепление и углубление знаний и умений обучающихся, полученных в ходе контактных видов работ;
- формирование у обучающихся мотивированно организовывать свою познавательную деятельность по принятию управленческих решений и повышению личной эффективности выпускника в сфере налогообложения физических лиц и организаций в соответствии с нормативными требованиями.

Приступая к изучению дисциплины, обучающиеся должны ознакомиться с учебной программой, списком рекомендованной литературы, завести тетради для конспектирования лекций и записей по модулю.

В ходе самостоятельной работы необходимо изучить основную литературу и ознакомиться с дополнительной литературой по модулю. Большое значение имеет самостоятельное изучение законодательства.

Значительную часть времени на самостоятельную работу по модулю следует посвятить выполнению индивидуальных самостоятельных заданий. Обратит внимание на соблюдение таких требований к информационному поиску, как полнота и точность, использование спектра информационных ресурсов от электронных каталогов библиотек до баз данных научного цитирования.

При подготовке к экзамену повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой. Использовать конспекты лекций и литературу, рекомендованную

преподавателем. Обратить особое внимание на темы учебных занятий, пропущенных студентом по разным причинам. При необходимости обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю.

В процесс освоения дисциплины выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа по модулю выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется в соответствии с рекомендуемыми видами заданий согласно рабочей программе учебного модуля.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы являются:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, дополнительной литературы), составление плана текста, конспектирование текста, выписки из текста, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста, повторная работа над учебным материалом, (составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, аналитическая обработка текста), и др.

- для формирования умений: выполнение практических заданий и т.д.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами, обучающимися в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по модулю и внеаудиторную самостоятельную работу студентов по модулю, может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

4.7 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. Информационный правовой портал «ГАРАНТ» <http://www.garant.ru>.
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>

5 Материально-техническое обеспечение дисциплины

В учебном процессе для освоения модуля необходимы стандартно оборудованные лекционные аудитории для проведения занятий в обычной и интерактивной формах, в том числе компьютерные классы, аудитории, оборудованные проекционным и мультимедийным оборудованием, подключенным к локальной и глобальным учебным информационным сетям.

На рабочем месте преподавателя должна иметься возможность использования стационарного мультимедийного оборудования, либо возможность использования в любой иной аудитории академии видеопроектора, ноутбука, переносного экрана. При проведении занятий в компьютерном классе необходимы средства программного обеспечения MS Office: Word, Excel, PowerPoint.

Требования к специализированному оборудованию: отсутствуют.

Актуализация рабочей программы дисциплины

«Код наименование» на 20__ год приёма

Внесенные изменения на 20__ год приёма

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий выпускающей кафедрой

(подпись, расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20.... г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры

наименование кафедры

(дата, номер протокола заседания).

Преподаватель _____ И.О.Фамилия
(подпись)

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине (модулю)

На основе данных организации необходимо рассчитать показатели в таблицах и сделать выводы по результатам проведенного финансово-экономического анализа

ФОРМЫ АНАЛИТИЧЕСКИХ ТАБЛИЦ

Таблица 1 - Основные факторы, определяющие объем продаж продукции и анализ интенсификации производства.

Показатели	202_ г.	202_ г.	Изменения (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб.				
2. Среднесписочная численность персонала, чел.	7045	8268		
3. Материальные затраты, тыс. руб.				
4. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.				
5. Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.				
6. Производительность труда, тыс. руб.				
7. Расходы на оплату труда, тыс. руб.				
8. Среднегодовая заработная плата одного работающего, тыс. руб.				
9. Коэффициент опережения (отношение темпов роста производительности труда к темпу росту заработной платы)				
10. Удельный вес заработной платы в себестоимости реализованной продукции, %				
11. Размер увеличения (снижения) себестоимости за счет соотношений между темпами роста производительности труда и средней заработной платы $(I - Jпт / Jзн) \times ФЗПф$				
12. Материалоемкость продукции, руб.				
13. Фондоотдача, руб.				
14. Фондоемкость, руб.				

Таблица 2 - Анализ динамики затрат на 1 руб. продаж

№ п/п	Показатели	202_ г.	202_ г.	Изменение (+, -)	Темп роста, %
1	Выручка от продаж, тыс. руб.				
2	Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.				
3	Затраты на 1 руб. продаж, коп.				

Таблица 3 - Анализ чистых активов предприятия (тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	На 31.12. 202_ г.		Изменение
		202_ г.	202_ г.	
1	Активы, принимаемые к расчету:			
	оборотные активы (за исключением задолженности участников по вкладам в уставный капитал)			
	нематериальные активы			
	результаты исследований и разработок			
	объекты основных средств			
	незавершенные капитальные вложения			
	доходные вложения в материальные ценности			
	долгосрочные финансовые вложения			
	отложенные налоговые активы			
	прочие внеоборотные активы			
2	Пассивы, принимаемые к расчету:			
	долгосрочные обязательства по заемным средствам и прочие долгосрочные обязательства			
	отложенные налоговые обязательства			
	краткосрочные заемные средства			
	кредиторская задолженность			
	оценочные обязательства			
	доходы будущих периодов (за исключением доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества)			
	прочие краткосрочные обязательства			
3	Стоимость чистых активов акционерного общества			
4	Уставный капитал			
5	Превышение чистых активов над уставным капиталом			
6	Чистые активы в % к уставному капиталу			

Таблица 4 - Группировка активов и пассивов организации, тыс. руб.

Актив	На 31.12.		Пассив	На 31.12.		Платежный излишек или недостаток	
	202_ г.	202_ г.		202_ г.	202_ г.		
1. Наиболее ликвидные активы (А1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				
2. Быстро реализуемые активы (А2)			2. Краткосрочные пассивы (П2)				
3. Медленно реализуемые активы (А3)			3. Долгосрочные пассивы (П3)				

4. Трудно реализуемые активы (А4)			4.Постоянные пассивы (П4)				
Баланс			Баланс			х	х

Таблица 5 - Анализ наличия и движения собственных оборотных средств (тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	На 31.12. 202_ г.	На 31.12. 202_ г.	изменение
1	Заемный капитал			
2	Оборотные активы			
3	Собственные оборотные средства.			

Таблица 6 - Показатели платежеспособности предприятия

Показатели	На 31.12. 202_ г.	На 31.12. 202_ г.	Изменения	
			в абсолютной сумме	темпа роста, %
1. Общий показатель ликвидности L_1				
2. Коэффициент абсолютной ликвидности L_2				
3. Коэффициент критической оценки L_3				
4. Коэффициент текущей ликвидности L_4				
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами L_7				
6. Коэффициент утраты платежеспособности организации L_8	х		х	х
7. Коэффициент восстановления платежеспособности организации L_9	х		х	х

Таблица 7 - Показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На 31.12. 202_ г.	На 31.12. 202_ г.	Изменения	
			в абсолютной сумме	темпа роста, %
1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)				
2. Коэффициент финансовой независимости				
3. Коэффициент финансирования				
4. Коэффициент финансовой устойчивости				

Таблица 8 - Коэффициенты деловой активности

Показатели	202_ г.	202_ г.	Изменения	
			в абсолютной сумме	темпа роста, %
1. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (D_1), обороты				
2. Период оборота капитала (D_2), дни				

3. Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (D_7), обороты				
4. Период оборота дебиторской задолженности (D_8), дни				
5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (D_9), обороты				
6. Период оборота кредиторской задолженности (D_{10}), дни				

Таблица 9 - Расчет снижения объема выполненных работ, оказанных услуг за счет замедления оборачиваемости оборотных активов

Показатели	202_ г.	202_ г.	Отклонение
1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.			
2. Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.			
3. Коэффициент роста оказываемых услуг (I_B), коэф	x		x
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, об.			
5. Однодневная выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг, тыс. руб.			
6. Величина экономии (-)/привлечения (+) оборотного капитала, тыс. руб.	x		x
7. Прирост (снижение) выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг за счет ускорения (замедления) оборотных активов, тыс. руб.	x		x

Таблица 10 - Показатели рентабельности предприятия, %

Показатели	202_ г.	202_ г.	Изменение (+, -)
1. Рентабельность продаж (R_1)			
2. Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности (R_2)			
3. Экономическая рентабельность (R_3)			
4. Рентабельность оборотных активов (R_4)			
5. Рентабельность внеоборотных активов (R_5)			
6. Рентабельность основных средств (фондорентабельность) (R_6)			
7. Рентабельность деятельности (R_7)			

Таблица 11 - Расчет показателя вероятности банкротства

Наименование	202_ г.	202_ г.
z-счет Альтмана		
Значение коэффициента		
Вероятность банкротства		
Четырехфакторная модель Таффлера		
Значение коэффициента		
Вероятность банкротства		

Четырехфакторная модель Лиса		
Значение коэффициента		
Вероятность банкротства		

Фонд тестовых заданий по дисциплине:

Итоговый контроль по модулю проводится в форме тестирования (по 33 вопроса, 2 варианта) из имеющихся в банке тестов.

По результатам тестирования слушатели получают оценку в соответствии с установленными критериями, что оформляется в ведомости.

Критерий оценки аттестации в форме зачета:

«зачтено» – выше 51 % и более верных ответов;

«незачтено» – 50 % и менее верных ответов.

1. Коэффициент износа основных фондов рассчитывается:

а) отношением остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости;

б) отношением остаточной стоимости к сумме износа;

в) отношением суммы износа к первоначальной стоимости.

2. Совокупные постоянные затраты организации – 3000 руб., объем производства – 500 ед. изделий. При объеме производства в 400 ед. изделий постоянные затраты составят:

а) 2000 руб. в сумме;

б) 3000 руб. в сумме;

в) 7,5 руб. на единицу;

г) верны второй и третий ответы;

д) ни один ответ не верен.

3. Бухгалтерский баланс позволяет проанализировать:

а) платежеспособность;

б) рентабельность основной деятельности;

в) собственные оборотные средства;

г) верно а, в.

4. Фондоотдача основных фондов определяется:

а) отношением выручки от продаж к среднегодовой стоимости основных фондов;

б) отношением прибыли к первоначальной стоимости основных фондов;

в) количеством отработанных станко/часов.

5. Какая из ниже приведенных оценок основных средств включается в валюту баланса:

а) первоначальная стоимость;

б) восстановительная стоимость;

в) остаточная стоимость.

6. Чистые активы предприятия это:

а) общая стоимость активов после вычитания из них внеоборотных активов по балансовой стоимости;

б) общая стоимость активов, принимаемых в расчет, за минусом всех обязательств;

в) общая стоимость активов минус собственный капитал предприятия.

7. Мерами по снижению материальных затрат являются:

а) уменьшение транспортно-заготовительных расходов;

- б) уменьшение объемов закупок материалов;
- в) снижение отходов в производстве;
- г) верно а, в.

8. Компания имеет чистую прибыль в размере 49570 руб. Период погашения кредиторской задолженности составляет 89 дней. Общая сумма активов равна 608281 руб., общая сумма кредиторской задолженности 396959 руб. Соотношение собственных средств к заемному капиталу 0,33. Рентабельность собственного капитала составит:

- а) 12,5 %;
- б) 32,8 %;
- в) 8,1 %.

9. Точка безубыточности показывает:

- а) предельную сумму выручки от реализации, ниже которой деятельность будет убыточной;
- б) годовую сумму выручки от продаж, необходимую для достижения запланированной прибыли;
- в) объем реализации, позволяющий покрыть постоянные расходы.

10. Затраты на рубль реализованной продукции определяются:

- а) отношением полной себестоимости реализованной продукции к выручке от продаж;
- б) отношением прибыли от продаж к полной себестоимости реализованной продукции;
- в) отношением полной себестоимости реализованной продукции к прибыли от продаж.

11. Отчет о прибылях и убытках позволяет проанализировать:

- а) финансовый риск;
- б) рентабельность активов;
- в) финансовую устойчивость;
- г) рентабельность основной деятельности.

12. Размер чистых активов предприятия должен быть:

- а) равным собственному капиталу;
- б) больше краткосрочных и долгосрочных обязательств;
- в) превышать размер уставного капитала;
- г) быть не менее 10000 руб.

13. Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, называется коэффициентом:

- а) покрытия;
- б) быстрой ликвидности;
- в) абсолютной ликвидности.

14. По степени зависимости от изменения объема реализации затраты делятся на:

- а) переменные и постоянные;
- б) прямые и косвенные;
- в) основные и накладные.

15. Ликвидность баланса отражает:

- а) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие может быть ликвидировано;
- б) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
- в) период утраты платежеспособности предприятия.

16. Коэффициент текущей ликвидности определяется:
- оборотные активы / краткосрочные обязательства;
 - денежные средства / краткосрочные обязательства;
 - активы / долгосрочные и краткосрочные обязательства.
17. Прибыль до налогообложения в процентах к стоимости активов характеризует:
- рентабельность продаж;
 - рентабельность оборотных фондов;
 - рентабельность активов;
 - оборачиваемость активов.
18. Чистая прибыль предприятия представляет собой:
- сумму прибыли от продаж и доходов от обычной деятельности;
 - сумму прибыли за минусом налога на прибыль;
 - сумму нераспределенной прибыли после образования фондов и выплаты дивидендов.
19. Собственные оборотные средства определяются:
- собственный капитал минус внеоборотные активы;
 - оборотные активы минус краткосрочные обязательства;
 - сумма капитала минус внеоборотные активы.
20. К частным показателям эффективности использования основных средств относят показатели:
- годности, износа;
 - сменности использования оборудования;
 - фондоотдачи, фондорентабельности.
21. Финансовую устойчивость характеризуют показатели:
- рентабельность продаж;
 - коэффициенты ликвидности;
 - коэффициент концентрации собственного капитала.
22. Анализ и оценка структуры баланса производится на основе:
- коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами;
 - коэффициента текущей ликвидности;
 - коэффициента восстановления платежеспособности.
23. К постоянным затратам относятся:
- арендная плата;
 - расходы на рекламу;
 - амортизационные отчисления;
 - затраты на эксплуатацию оборудования;
 - верно а, в;
 - все перечисленное.
24. Превышение темпов роста производительности труда над темпами роста заработной платы ведет к:
- повышению полной себестоимости продукции;
 - снижению полной себестоимости продукции;
 - снижению размера затрат на оплату труда.

25. Запас финансовой прочности характеризуется:
- а) суммой полученной прибыли за период;
 - б) превышением фактической суммы выручки над минимальной, обеспечивающей покрытие всех затрат;
 - в) превышением ликвидных активов над суммой краткосрочных обязательств.
26. Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается:
- а) отношением чистой прибыли к величине пассивов;
 - б) отношением балансовой прибыли к величине уставного капитала;
 - в) отношением чистой прибыли к сумме собственных средств.
27. Факторный анализ заключается:
- а) в исчислении величин показателей факторов;
 - б) в выявлении влияния на факторы отдельных показателей;
 - в) в определении влияния факторов на результативные показатели.
28. Увеличение накладных расходов предприятия приводит к:
- а) повышению производственного риска;
 - б) удорожанию себестоимости;
 - в) снижению запаса финансовой прочности;
 - г) верно все перечисленное.
29. В бухгалтерском балансе материальные запасы отражаются:
- а) по покупным ценам;
 - б) по себестоимости материалов;
 - в) по рыночным ценам.
30. Если чистые активы имеют размер ниже уставного капитала:
- а) предприятие должно уменьшить уставный капитал;
 - б) предприятие должно привлечь кредитные ресурсы;
 - в) предприятие подлежит ликвидации.
31. Возможно ли восстановление платежеспособности предприятия-должника без привлечения внешних инвестиций:
- а) возможно, если сумма просроченной задолженности не превышает размеров выручки предприятия;
 - б) нет;
 - в) возможно, если предприятие способно осуществлять рентабельную деятельность и сумма мобилизуемых внутренних ресурсов достаточна для удовлетворения требований кредиторов в приемлемые сроки.
32. К субъектам экономического анализа не относятся:
- а) акционеры компании;
 - б) аудиторские компании;
 - в) статистические органы;
 - г) коммерческие банки.
33. Маржинальный доход представляет собой:
- а) разность между выручкой от продаж и постоянными затратами;
 - б) сумму постоянных затрат и прибыли;
 - в) сумму переменных затрат и прибыли.

Вариант 2

1. Основные средства предприятия в бухгалтерском балансе отражаются:
 - а) по первоначальной стоимости;
 - б) по остаточной стоимости;
 - в) по восстановительной стоимости.

2. Удельные постоянные расходы при увеличении деловой активности организации:
 - а) остаются неизменными;
 - б) постоянно уменьшаются;
 - в) возрастают;
 - г) не зависят от деловой активности.

3. Коэффициент годности основных фондов рассчитывается:
 - а) отношением суммы износа к первоначальной стоимости;
 - б) отношением остаточной стоимости к первоначальной стоимости;
 - в) отношением остаточной стоимости к сумме износа.

4. Определите точку безубыточности при условии, что цена реализации продукции – 80 руб., переменные затраты – 60 руб. на ед., постоянные затраты на период – 10 000 руб.:
 - а) 150 ед.;
 - б) 1000 ед.;
 - в) 500 ед.

5. Сколько единиц продукции нужно реализовать, чтобы получить прибыль в размере 20 000 руб. (исходные данные в предыдущем вопросе):
 - а) 1500 ед.;
 - б) 1000 ед.;
 - в) 800 ед.

6. Рентабельность основных фондов определяется:
 - а) отношением выручки от продаж к среднегодовой стоимости ОПФ;
 - б) отношением прибыли от продаж к среднегодовой стоимости ОПФ;
 - в) отношением среднегодовой стоимости ОПФ к чистой прибыли.
7. Рост постоянных затрат может происходить в результате:
 - а) повышения объема реализации;
 - б) повышения цен на основные материалы;
 - в) повышения оплаты труда работников.

8. Техническое состояние основных фондов характеризуется:
 - а) коэффициентом износа;
 - б) коэффициентом годности;
 - в) уровнем фондоотдачи;
 - г) верно а,б.

9. Чистые активы предприятия это:
 - а) общая стоимость активов после вычитания из них внеоборотных активов по балансовой стоимости;
 - б) общая стоимость активов, принимаемых в расчет, за минусом всех обязательств;
 - в) общая стоимость активов минус собственный капитал предприятия.

10. Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, называется коэффициентом:

- а) покрытия;
- б) быстрой ликвидности;
- в) абсолютной ликвидности.

11. Что из ниже перечисленного не входит в состав основных фондов:

- а) транспортные средства;
- б) измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- в) готовая машиностроительная продукция на складе;
- г) рабочий и продуктивный скот.

12. Источником информации о величине и составе затрат предприятия является:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) пояснительная записка к бухгалтерскому балансу;
- в) отчет о движении денежных средств.

13. Основной целью экономического анализа является:

- а) установление влияния факторов на результаты деятельности;
- б) выявление резервов повышения эффективности деятельности;
- в) определение тенденции в развитии предприятия.

14. Запас финансовой прочности характеризуется:

- а) суммой полученной прибыли за период;
- б) превышением фактической суммы выручки над минимальной, обеспечивающей покрытие всех затрат;
- в) превышением ликвидных активов над суммой краткосрочных обязательств.

15. Компания имеет чистую прибыль в размере 49570 руб. Период погашения кредиторской задолженности составляет 89 дней. Общая сумма активов равна 608281 руб., общая сумма кредиторской задолженности 396959 руб. Соотношение собственных средств к заемному капиталу 0,33. Оборачиваемость активов составит:

- а) 32 дня;
- б) 58 дней;
- в) 135 дней.

16. Собственные оборотные средства определяются:

- а) собственный капитал минус внеоборотные активы;
- б) оборотные активы минус краткосрочные обязательства;
- в) сумма капитала минус внеоборотные активы.

17. Размер чистых активов предприятия должен быть:

- а) равным собственному капиталу;
- б) больше краткосрочных и долгосрочных обязательств;
- в) превышать размер уставного капитала;
- г) быть не менее 10000 руб.

18. При определении показателей ликвидности:

- а) оборотные активы сопоставляются с долгосрочными обязательствами;
- б) краткосрочные обязательства сопоставляются с кредиторской задолженностью;
- в) оборотные активы сопоставляются с краткосрочными обязательствами.

19. Возможность погашать краткосрочную задолженность быстро реализуемыми средствами отражают показатели:

- а) финансовой устойчивости;

- б) деловой активности;
- в) платежеспособности.

20. Если чистые активы имеют размер ниже уставного капитала:

- а) предприятие должно уменьшить уставный капитал;
- б) предприятие должно привлечь кредитные ресурсы;
- в) предприятие подлежит ликвидации.

21. К субъектам экономического анализа не относятся:

- а) акционеры компании;
- б) аудиторские компании;
- в) статистические органы;
- г) коммерческие банки.

22. В состав оборотных средств не включается:

- а) стоимость готовой продукции производственного назначения;
- б) стоимость товарных запасов;
- в) краткосрочные финансовые вложения;
- г) долгосрочные финансовые вложения.

23. Финансовую устойчивость характеризуют показатели:

- а) рентабельность продаж;
- б) коэффициенты ликвидности;
- в) структуры капитала.

24. Структура баланса считается удовлетворительной, а предприятие платежеспособным при условии:

- а) отсутствия просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- б) соответствия нормативам коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами;
- в) превышения суммы оборотных средств над краткосрочной задолженностью.

25. Затраты на рубль реализованной продукции определяются:

- а) отношением полной себестоимости реализованной продукции к выручке от продаж;
- б) отношением прибыли от продаж к полной себестоимости реализованной продукции;
- в) отношением полной себестоимости реализованной продукции к прибыли от продаж.

26. К постоянным затратам относятся:

- а) арендная плата;
- б) расходы на рекламу;
- в) амортизационные отчисления;
- г) затраты на эксплуатацию оборудования;
- д) верно а, в;
- е) все перечисленное.

27. Данные о состоянии дебиторской задолженности содержатся в:

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчете о движении денежных средств;
- в) приложении к бухгалтерскому балансу;
- г) верно а, в.

28. Эффективность использования материальных ресурсов характеризуется показателями:

- а) материальные затраты;
- б) материалоотдача;
- в) размер запаса материалов в днях.

29. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств являются:

- а) сокращение времени нахождения оборотных средств на стадии производственных запасов;
- б) увеличение объемов продаж продукции;
- в) своевременное погашение дебиторской задолженности;
- г) верно все перечисленное.

30. На прибыль от продаж влияет:

- а) выручка от продаж;
- б) структурные сдвиги в объеме продаж;
- в) изменение себестоимости;
- г) изменение цен;
- д) верно все перечисленное.

31. Какая из ниже приведенных оценок основных средств включается в валюту баланса:

- а) первоначальная стоимость;
- б) восстановительная стоимость;
- в) остаточная стоимость.

32. Структура капитала характеризуется:

- а) соотношением собственного капитала и заемных средств;
- б) средним размером капитала;
- в) средним размером кредиторской задолженности.

33. Чистая прибыль организации определяется:

- а) вычитанием из выручки от продаж всех совокупных затрат и налогов;
- б) как разность между суммой всех доходов и расходов по обычным видам деятельности;
- в) как разница между прибылью до налогообложения и налога на прибыль.

Ключи к тестам

номер теста	Правильный вариант ответа	
	Вариант 1	Вариант 2
1.	в	б
2.	г	б
3.	г	б
4.	а	в
5.	в	а
6.	б	б
7.	г	в
8.	б	г
9.	а	б
10.	а	в
11.	г	в
12.	в	б
13.	в	б

14.	а	б
15.	б	в
16.	а	а
17.	в	в
18.	б	в
19.	а	в
20.	в	а
21.	в	в
22.	а	г
23.	д	в
24.	б	б
25.	б	а
26.	а	д
27.	в	г
28.	г	б
29.	а	г
30.	а	д
31.	в	в
32.	в	а
33.	б	в

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методика изучения модуля строится на основе сочетания теоретического обучения с проведением практических занятий. Поэтому в содержательной части рабочей программы представлены теоретические вопросы. В целях освоения модуля предусмотрено выполнение практических заданий, позволяющих студентам приобрести умения исчислить и уплатить налоги.

Текущие лекции по конкретным темам курса, сгруппированы по разделам. Преподаватель может ознакомить с новой темой, выделить основные моменты, объяснить причинно-следственные связи, сделать выводы, -это обычный вариант лекции. Как правило, она не вызывает затруднений в конспектировании. Вместе с этим, студентам может быть прочитана «проблемная» лекция по какому-либо дискуссионному вопросу, на которой приводятся точки зрения и аргументы различных ученых, дается их критический анализ. Это более сложный вариант лекции для студентов, так как предполагается, что они уже владеют фактическим материалом и основными понятиями. Поэтому без усвоения уже пройденного материала студентам будет сложно понять обсуждаемую проблему (может понять ее не полностью или неверно). Это, в свою очередь, не позволит правильно законспектировать лекцию и затем использовать записи при подготовке к экзамену. Наиболее сложна для записи лекция-дискуссия (разновидность «проблемной» лекции), так как студенты одновременно должны следить и за мыслью преподавателя, и участвовать в диалоге, в который сознательно вовлекаются лектором, и успевать делать записи. Наиболее распространенная ошибка в этом случае - прекращение конспектирования. Если такое произошло, сразу после лекции восстановите в памяти ее содержание и обязательно, сделайте записи. Такой вид лекции стимулирует мыслительные способности, ориентирует на правильное конспектирование и отучает от записи «под диктовку».

Несмотря на наличие разных видов лекций, можно дать несколько общих советов по их конспектированию и дальнейшей работе с записями.

1. Не забывайте, что конспект должен легко восприниматься зрительно (чтобы максимально использовать «зрительную» память), поэтому он должен быть аккуратным. Выделите заголовки, отделите один вопрос от другого, соблюдайте абзацы, подчеркните термины.

2. При прослушивании лекции обращайтесь внимание на интонацию лектора и вводные

слова «таким образом», «итак», «необходимо отметить» и т.п., которыми он акцентирует наиболее важные моменты. Не забывайте пометать это при конспектировании.

3. Не пытайтесь записывать каждое слово лектора, иначе потеряете основную нить изложения и начнете писать автоматически, не вникая в смысл. Техника прочтения лекций преподавателем такова, что он повторяет свою мысль два-три раза. Постарайтесь вначале понять ее, а затем записать, используя сокращения.

4. Создайте собственную систему сокращений, аббревиатур и символов, удобную только вам. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы - лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

5. Конспектируя лекцию, лучше оставлять поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

6. Не забудьте прочитать лекцию перед практическим занятием по соответствующей теме. Практические занятия имеют своей целью: закрепить знания, полученные вовремя лекций и самостоятельной работы с учебной литературой; расширить и углубить представления студентов по наиболее актуальным проблемам исчисления и уплаты налогов, сборов, страховых взносов.