

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
"Пермский государственный национальный
исследовательский университет"

Колледж профессионального образования

Методические рекомендации
по выполнению практической работы
по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»
для обучающихся Колледжа профессионального образования
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Утверждено на заседании предметной
(цикловой) комиссии Экономики

Протокол №8 от «09» апреля 2020 г.

Председатель



О.В.Марченко

Пермь 2020

Составитель: преподаватель Е.Н. Ченчак

Методические рекомендации по выполнению практической работы по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» разработаны на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Предназначены для студентов Колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 Банковское дело всех форм обучения.

Для студентов с ОВЗ и инвалидностью предусмотрена возможность продления времени сдачи работ.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение	4
2. Практические работы по дисциплине " Анализ финансово-хозяйственной деятельности "	5
Раздел 3. Анализ обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов	5
Раздел 4. Анализ обеспеченности и использования персонала предприятия.....	7
Раздел 5. Анализ обеспеченности и использования основных средств	9
Раздел 6. Анализ затрат и себестоимости продукции, работ, услуг	11
Раздел 7 Анализ финансовых результатов	13
Раздел 8 Анализ финансовой устойчивости.....	15
Раздел 9 Анализ ликвидности и платежеспособности организации	16
3 Список источников	17

1 Введение

Методические рекомендации по выполнению практической работы составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины «Менеджмент».

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело

Цель выполнения практической работы – закрепление знаний студентов, полученных ими в процессе изучения дисциплины.

При выполнении практической работы формируются следующие общие компетенции, которые являются основой профессиональных компетенций:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

При выполнении практической работы формируются следующие профессиональные компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

2. Практические работы по дисциплине " Анализ финансово-хозяйственной деятельности "

Раздел 3. Анализ обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов

№1 Анализ состояния запасов материальных ресурсов

Материалы	Средне-суточный расход	Фактический запас		Норма запаса, дни		Отклонение от максимальной нормы	
		тонны	дни	максимум	минимум	дни	тонны
Сталь листовая	5	40	8	10	8		

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать показатели.
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

№2. Анализ обеспеченности в материальных ресурсах

Вид материала	Плановая потребность, т	Источники покрытия		Заключено договоров, т	Получено по договорам, т	Отклонение		
		внутренние	внешние			Всего	Заключенных договоров от потребности	Получено по заключенным договорам
Сталь листовая	790	5	785	780	720			

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать показатели (отклонение).
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

№3. Анализ влияния использования материальных ресурсов на выпуск продукции

Показатели	План	Отчет	Изменения
1. Выпуск изделий (шт.)	33000	37000	
2. Поступление листовой стали в производство в расчете на выпуск изделия (кг)	495000	481000	
3. Запас листовой стали на складе на конец года (кг)	9900	9600	
4. Норма расхода листовой стали на одно изделие (кг)	15	13	
5. Отходы сырья (кг)	10000	10300	

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать показатели (изменения).
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

№4. Факторный анализ материалоемкости

Показатели	Сумма затрат (коп.)
1. Затраты на 1 руб. товарной продукции по плану	82
2. Затраты на 1 руб. товарной продукции, фактически выпущенной в отчетном году:	
а) по плану на фактический выпуск на ассортимент	78,50
б) фактически в ценах, принятых в плане	78,80
в) фактически в плановых оптовых ценах	78,18
г) фактически в ценах, действовавших в отчетном году	80,60

ЗАДАНИЕ:

Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

Задания повышенного уровня сложности

Выполните задание:

1. Проанализируйте эффективность использования оборотных средств в каждом периоде. Определите возможность отвлечения из оборота оборотных средств в отчетном периоде:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Объем реализации продукции, тыс. руб.	1300	1411
Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб.	310	320

2. Проанализируйте оборачиваемость оборотного капитала предприятия на всех стадиях кругооборота (определите К оборачиваемости и продолжительность оборота в днях: тыс. руб.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Объем реализации услуг	5968	7561	
Совокупный капитал	10903	13754	
-в т.ч. оборотный капитал	3415	4970	
из него запасы	785	949	
дебиторская задолженность	2600	3880	
денежные средства	30	141	

Раздел 4. Анализ обеспеченности и использования персонала предприятия

№1. Анализ использования фонда рабочего времени

Показатели	План	Факт	Отклонения
1. Общее число человеко-часов, отработанных всеми рабочими за гол (тыс. человеко-часов)	3088,9	2987,03	
2. Общее число человеко-дней, отработанных всеми рабочими за год(тыс. человеко-дней)	391	387,97	
3. Среднесписочная численность рабочих (человек)	1700	1694	
4. Продолжительность рабочего года (а ней) (2/3)	230	229	
5. Продолжительность рабочего дня (часы) (1\2)	7,9	7,7	

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать отклонения.
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

№2. Влияние факторов на изменение эффективного фонда времени

Среднесписочная численность рабочих (человек)	Продолжительность рабочего года (дней)	Продолжительность рабочего дня (часы)	Общее число человеко-часов (тыс. человеко-часов)
1700	230	7,9	
1694	230	7,9	
1694	229	7,9	
1694	229	7,7	

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать показатели.
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

№3. Анализ показателей выработки

Показатели	За пред. год (руб.)	Отчетный год		Темпы роста (к предыд. г.)	Выполн. плана, %
		план	факт		
1. Среднегодовая выработка работающего (Вг,ппп)	3098	3243	3179		
2. Среднегодовая выработка рабочего (Вгр,)	5391	5404	5481		
3. Среднедневная выработка рабочего (Вд)	23,3	23,5	23,9		
4. Среднечасовая выработка рабочего (Вч)	2.8	2,97	3,11		
5. Среднегодовая выработка рабочего в нормо-часах	2687	2720	2724		

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать показатели.
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами.

№4. Анализ факторов изменения выпуска

Показатели	План	Отчет	Отклонение
1. Объем выпуска продукции, руб.	105964714	111416219	
2. Среднесписочная численность рабочих, чел.	1700	1694	
3 Число дней, отработанных одним рабочим за год, дни	230	229	
4. Число часов, отработанных одним рабочим в течение дня, ч	7,9	7,7	
5. Среднегодовая выработка одного рабочего, руб.	34,305	37,3	

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать отклонения.
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами

№5. Расчет влияния трудовых факторов на объем выпуска продукции

N	Qгода	tсм	Вч	ВВП
1700	230	7,9	34,305	105964714
1694	230	7,9	34,305	105590721
1694	229	7,9	34,305	105131631
1694	229	7,7	34,305	90521950
1694	229	7,7	37,300	111416219

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать отклонения.
2. Проанализировать сложившиеся показатели и оформить анализ выводами

Задание повышенного уровня сложности

1. Проанализируйте движение персонала на предприятии
2. По данным таблицы определите:
 - влияние основных факторов на объем реализации услуг;
 - влияние основных факторов на фонд оплаты труда;
 - соотношение между ростом производительности труда и средней заработной платой.

Показатели	По плану	Фактически	Отклонение	
			+, -	%
Объем реализации услуг, тыс. руб.	1330	1411		
Годовой фонд оплаты труда, тыс. руб.	350	390		
Среднесписочная численность работающих, чел.	5	5		
Выработка на 1 работающего, руб.				
Среднегодовая заработная плата 1 работающего, руб.				

Раздел 5. Анализ обеспеченности и использования основных средств

№1. Анализ эффективности использования основных фондов предприятия

Анализ фондоотдачи способом цепных подстановок

Номер подстановки	Объем реализации услуг, тыс. руб.	ОПФ среднегодовая, тыс. руб. .	Фондоотдача, руб.	Изменение фондоотдачи, руб.
Базисный расчет	40549	4270	9,5	-
1 -я подстановка	43636	4270	10,2	+0,7
2-я подстановка	43636	6955	6,3	-3,9

Анализ фондорентабельности способом цепных подстановок

Номер подстановки	Прибыль от реализации услуг, тыс.руб.	ОПФ среднегодовая, тыс. руб.	Фондорентабельность, руб. изменение фондорентабельности, руб.	Изменение фондорентабельности, руб.
Базисный расчет	4733	4270	1,1	-
2 -я подстановка	7294	4270	1,7	+0,6
2-я подстановка	7294	6955	1,05	-0,65

Анализ объема, динамики и структуры нематериальных активов

Виды нематериальных активов	Объем, тыс. руб.			Структура, %		
	4	4	-	6,3	5	- 1,3
1. Права на владение интеллектуальной собственностью	4	4	-	6,3	5	- 1,3
2.Права на пользование природными объектами	-	-	-	-	-	-
3. Организационные расходы	57,5	67	+9,5	93,7	95	+1,3
4. Деловая репутация	-	-	-	-	-	-
Итого						

ЗАДАНИЕ:

1. Проанализировать эффективность использования основных производственных фондов способом ценных подстановок.
2. Проанализировать объем и динамику нематериальных активов, структурировать их по видам, источникам поступлений, сроку полезного использования и степени правовой защищенности.
3. По результатам анализа основных производственных фондов и нематериальных активов ООО «Автосервис» определить основные направления эффективного их использования и оформить аналитическую записку.

№2. Анализ основного оборудования предприятия

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	250	265
2. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, тыс. руб.	147	160
3. Стоимость оборудования поступившего в течение года, тыс. руб.	50	20
4. Стоимость оборудования выбывшего в течение года, тыс. руб.	10	34

Задание:

Используя данные таблицы, сделать вывод о прогрессивности основного (технологического) оборудования.

№3. Анализ технической вооруженности труда на предприятии

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	250	265
2. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб.	147	160
3. Среднесписочная численность основных работников, чел.	4	3
4. Число рабочих в наибольшей смене, чел.	4	3
5. Коэффициент использования оборудования по времени	0,8	0,82

ЗАДАНИЕ:

Провести анализ технической вооруженности труда на предприятии.

Задания повышенного уровня сложности

1. Используя данные таблицы, сделать вывод о прогрессивности основного (технологического) оборудования:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	250	265
2. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, тыс. руб.	147	160
3. Стоимость оборудования поступившего в течение года, тыс. руб.	50	20
4. Стоимость оборудования выбывшего в течение года, тыс. руб.	10	34

2. Провести анализ технической вооруженности труда на предприятии

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	250	265
2. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб.	147	160
3. Среднесписочная численность основных работников, чел.	4	3
4. Число рабочих в наибольшей смене, чел.	4	3
5. Коэффициент использования оборудования по времени	0,8	0,82

Раздел 6. Анализ затрат и себестоимости продукции, работ, услуг

№1. Анализ себестоимости услуг

Показатели	В базисном году		В отчётном году
	С учетом объема реализации услуг базисного года	В пересчёте на объем реализации услуг отчётного года	
Объём реализации услуг, тыс.руб.	40549	—	43636
Общая сумма затрат (полная себестоимость), тыс. руб.	35816	33488	36342
Затраты на 1 рубль реализации услуг, коп.			

ЗАДАНИЕ:

1. Проанализировать общую сумму затрат (полную себестоимость услуг), себестоимость единицы услуг и затраты на один рубль объема реализации услуг;
2. Определить индекс физического объема;
3. Определить себестоимость услуг в базисном периоде, пересчитанную на объем реализации услуг в отчетном периоде;
4. Определить основные факторы, повлиявшие на изменение показателей себестоимости услуг;
5. Проанализировать структуру себестоимости услуг;
6. По результатам проведенного анализа выявить резервы увеличения объема реализации услуг и снижение их себестоимости, оформить аналитическую записку.

№2. Анализ себестоимости услуг

Статьи расходов	В базисном году с учетом		в отчетном году	Изменение затрат	
	объема реализации услуг базисного года	объема реализации услуг отчетного года		за счет изменения объема реализации	за счет экономии (перерасхода по статьям)
Сырье и материалы	210		212		
Фонд оплаты труда (с учетом ЕСН)	310		311		
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	55		54		
Общепроизводственные расходы	35		33		
Общехозяйственные расходы	410		414		
Внерезервационные расходы	80		82		
Полная себестоимость услуг					

ЗАДАНИЕ:

Проанализировать влияние основных факторов на изменение показателя затрат на 1 рубль объема реализации услуг.

Показатели	В базисном году		В отчетном году
	с учетом объема реализации услуг базисного года	в пересчете на объем реализации услуг отчетного года	
Объем реализации услуг, тыс. руб.	1300	-	1411
Общая сумма затрат, тыс. руб.	1100		1106
Затраты на 1 рубль объема реализации услуг, коп.			

Количество услуг, реализованных в базисном периоде, - 4800 усл.-нат.ед., в отчетном периоде-5000 усл.-нат.ед.

ЗАДАНИЕ:

Проанализировать изменение себестоимости по статьям расходов.

Задание повышенного уровня сложности

1. Выполните задание:

Статьи расходов	В базисном году с учетом		в отчетном году	Изменение затрат	
	объема реализации услуг базисного года	объема реализации услуг отчетного года		за счет изменения объема реализации	за счет экономии (перерасхода по статьям)
Сырье и материалы	210		212		
Фонд оплаты труда (с учетом страховых взносов)	310		311		
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	55		54		
Общепроизводственные расходы	35		33		
Общехозяйственные расходы	410		414		
Коммерческие расходы	80		82		
Полная себестоимость услуг					

2. Проанализируйте влияние основных факторов на изменение показателя затрат на 1 рубль объема реализации услуг.

Показатели	В базисном году		В отчетном году
	с учетом объема реализации услуг базисного года	в пересчете на объем реализации услуг отчетного года	
Объем реализации услуг, тыс. руб.	1300	-	1411
Общая сумма затрат, тыс. руб.	1100		1106
Затраты на 1 рубль объема реализации услуг, коп.			

Количество услуг, реализованных в базисном периоде, - 4800 усл.-нат.ед., в отчетном периоде-5000 усл.-нат.ед.

Проанализировать изменение себестоимости по статьям расходов.

Раздел 7 Анализ финансовых результатов

№1. Анализ прибыли предприятия

Показатели	В базисном году		в отчетном году
	с учетом объема реализации услуг базисного года	в пересчете на объем реализации услуг отчетного года	
Объем реализации услуг	1300		1411
Себестоимость услуг	1100		1106

ЗАДАНИЕ:

Используя данные таблицы, показать влияние основных факторов на изменение прибыли от реализации услуг:

№2. Анализ рентабельности

Проанализировать влияние основных факторов на рентабельность услуг

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Прибыль от реализации услуг, тыс. руб.	200	305	
Себестоимость услуг, тыс. руб.	1100	1106	
Рентабельность, %			

Проанализировать влияние основных факторов на объем реализации услуг

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Объем реализации услуг, тыс. руб.	1300	1411	
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	250	265	
Фондоотдача, руб.			

Задания повышенного уровня сложности

1. Провести факторный анализ прибыли от реализации товарной продукции (данные в тыс. руб.)

Показатели	По утвержденному плану	По плану на фактически реализованную продукцию	По отчету
1. Производственная себестоимость	59001	61010	62320
2. Внепроизводственные расходы	310	390	400
3. Выручка от реализации	90160	90675	95766
4. Прибыль			

2. Исходные данные для факторного анализа прибыли от реализации продукции

Показатель (млн. руб.)	План	План, пересчитанный на фактический объем продаж	Факт
1. Выручка от реализации продукции за вычетом НДС, акцизного налога и других отчислений от выручки	95250	96600	99935
2. Полная себестоимость реализованной	77350	78322	80639

продукции			
3. Прибыль от реализации продукции			

ЗАДАНИЕ:

1. Определить план по сумме прибыли от реализации продукции в отчетном году (Факт - План, пересчитанный на фактический объем продаж (по строке 3))
2. Определить насколько прибыль изменилась за счет объема и структуры реализованной продукции (План, пересчитанный на фактический объем продаж – прибыль от реализации продукции по плану).
3. Определить влияние изменения полной себестоимости на сумму прибыли

Раздел 8 Анализ финансовой устойчивости

№1. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы, тыс.,руб	200	Собственный капитал, тыс. руб	300
Оборотные активы, тыс., руб	700	Краткосрочные обязательства, тыс. руб	600
Итого	950	Итого	900

ЗАДАНИЕ:

Оценить структуру капитала предприятия. Какому стандарту финансовой устойчивости соответствует этот баланс?

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы, тыс.,руб	300	Собственный капитал, тыс. руб	600
Оборотные активы, тыс., руб	600	Краткосрочные обязательства тыс., руб	300
Итого	900	Итого	900

ЗАДАНИЕ:

Оценить финансовую устойчивость предприятия:

Задачи повышенного уровня сложности Расчет и оценка финансовой устойчивости заемщика

Показатели	На начало года	На конец отчетного периода	Изменения
1.Основные средства и вложения	13318	15442	
2.Источники собственных средств	13471	15499	
3.Кредиты и другие заемные средства	4417	4315	
4.Наличие собственных оборотных средств	887	702	
5.Кредиторская задолженность	650	1066	
6.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
7.Коэффициент маневренности			

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать недостающие показатели в таблице:

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств = сумма привлеченного капитала \ собственный капитал

Коэффициент маневренности = собственные оборотные средства \ собственный капитал

2. Проанализировать рассчитанные показатели.

Раздел 9 Анализ ликвидности и платежеспособности организации

№1. Анализ ликвидности предприятия

Актив	№1	№2	Пассив	№1	№2
Внеоборотные активы, тыс., руб.	500	200	Собственный капитал, тыс. руб	600	500
Оборотные активы, тыс.руб.	300	600	Краткосрочные обязательства тыс., руб	200	300
Итого	800	800	Итого	800	800

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать ликвидность предприятия, сопоставить ее с нормативной
2. Сравнить финансовое состояние двух предприятий на краткосрочную перспективу

№2. Анализ финансового состояния предприятия

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы, тыс.,руб	300	Собственный капитал, тыс. руб	400
Оборотные активы, тыс., руб	600	Краткосрочные обязательства тыс., руб	500
Итого	900	Итого	900

ЗАДАНИЕ:

Оценить финансовое состояние предприятия на краткосрочную и долгосрочную перспективу

Задачи повышенного уровня сложности

Расчет и оценка платежеспособности предприятия

Показатели	На начало года	На конец отчетного периода	Изменения за год
1.Оборотные средства, тыс.руб.			
а) материальные оборотные средства, тыс.руб.	4787	4599	
б) денежные средства	53	229	
в) дебиторская задолженность	380	610	
2.Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	4333	47736	
3.Показатели платежеспособности предприятия:			
а) коэффициент абсолютной ликвидности			
б) коэффициент текущей ликвидности			
в) коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности			

ЗАДАНИЕ:

1. Рассчитать недостающие показатели в таблице
2. Рассчитать показатели платежеспособности предприятия

Коэффициент абсолютной ликвидности

$K_{ла} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{краткосрочная кредиторская задолженность}}$

Коэффициент текущей ликвидности

$K_{л.тек.} = \frac{\text{оборотные активы}}{\text{краткосрочная кредиторская задолженность}}$

Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности

$K_{пр.лик} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность}}{\text{краткосрочная кредиторская задолженность}}$

3. Проанализировать рассчитанные показатели.

3 Список источников

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2018. — 135 с.
2. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2018. — 431 с.

Дополнительная:

3. Бачурин А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций: Учебное пособие / Бачурин А.А. - М.: Юрайт, 2018. - 318 с.
4. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — М.: Юрайт, 2019. — 423 с.
5. Румянцева Е. Е. Экономический анализ: Учебник и практикум / Румянцева Е.Е. - М.: Юрайт, 2018. - 381 с.