



ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
УПРАВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИИ

Кафедра «Экономика и менеджмент»

Практикум
по дисциплине
**«Комплексный экономический
анализ
финансово-хозяйственной
деятельности организации»**
Часть 2

Авторы
Орехова Л. Л.,
Иванова Е. А.

Ростов-на-Дону, 2019

Аннотация

Практикум предназначен для обучающихся всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика. Часть 2.

Содержит темы практических занятий, задания и рекомендуемую литературу для подготовки к практическим занятиям.

Авторы

доцент, к.э.н.,
доцент кафедры «Экономика
и менеджмент»
Орехова Л.Л.

доцент, к.э.н.,
доцент кафедры «Экономика
и менеджмент»
Иванова Е.А.



Оглавление

Введение

Тема 5. АНАЛИЗ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 6. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Тема 7 АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Тема 8. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Вопросы к экзамену

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Изучение дисциплины «Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации» направлено на формирование базовых знаний об анализе хозяйственной деятельности как важнейшей функции управления предприятием и подготовки будущих выпускников к расчетно-аналитической деятельности, требующейся в ходе оценки имеющегося финансово-хозяйственного состояния и экономического потенциала организации.

Целями освоения дисциплины является получение обучающимися усвоение основных понятий, ознакомление с основными подходами и методами экономического анализа, а так же овладение методикой экономического анализа и практикой ее применения при оценке различных направлений производственно-хозяйственной, финансовой деятельности в процессе разработки и принятия управленческих решений.

В процессе изучения дисциплины обучающиеся:

- знать основные понятия и концепции анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций; взаимосвязь экономических категорий и процессов финансово-хозяйственной деятельности организаций; информационные источники анализа и диагностики, методические основы, приемы и способы экономического анализа;
- уметь проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм; проводить диагностику производственно-экономического потенциала организации;
- владеть базовыми инструментами экономического анализа; навыками целостного подхода к анализу финансово-хозяйственных проблем организации.

Практические занятия направлены на углубленное изучение теоретического материала дисциплины и приобретение практических навыков. На практическом занятии студенты под руководством преподавателя решают задачи по каждой теме курса, тем самым закрепляя изучаемый материал на практике.

К практическим занятиям необходимо готовиться за неделю до срока их проведения, чтобы была возможность, не только воспользоваться рекомендованной литературой, но и проконсультироваться с преподавателем по трудным вопросам. В случае пропуска занятия, необходимо предоставить письменную разработку пропущенной темы. Самостоятельную работу по решению представленных заданий следует выполнять согласно графику и требованиям, предложенным преподавателем.

Тема 5. АНАЛИЗ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практические задания

Задача № 5.1

Проведите анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, сравнивая фактические данные с запланированными. Определите процент обеспеченности трудовыми ресурсами. Сделайте необходимые выводы.

Т а б л и ц а 5.1 – Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами

Категории работников	План	Факт	Процент обеспеченности
1	2	3	4
Среднесписочная численность производственного персонала	200	200	
В том числе рабочие	160	164	
Из них:			
- закройщики	30	32	
- швеи	90	94	
- вспомогательные рабочие	40	38	
- инженерно-технические работники и служащие	40	36	

Задача № 5.2

По данным таблицы 5.2 проведите анализ качественного состава трудовых ресурсов по уровню квалификации работников за прошлый и отчетный годы. Определите средний тарифный разряд рабочих по анализируемым периодам. Сделайте вывод.

Т а б л и ц а 5.2 – Состав рабочих по уровню квалификации

Разряд рабочих	Тарифные коэффициенты	Численность рабочих на конец года, чел.	
		прошлый	отчетный
1	1,00	10	6
2	1,30	15	13
3	1,69	20	25
4	1,96	50	68
5	2,27	35	33
6	2,63	20	25
Средний тарифный разряд рабочих			

Рекомендации к решению задачи 5.2. Средний тарифный разряд рассчитывается по средневзвешенной арифметической.

Задача № 5.3

Проанализируйте показатели движения промышленно-производственных рабочих, рассчитав при этом коэффициенты оборота рабочей силы по приему и увольнению, а также коэффициент текучести кадров.

Т а б л и ц а 5.3 – Данные о движении рабочей силы

Показатели	Предыдущий год	Анализируемый год
1. Выбыло рабочих из организации, чел.	58	54
в т.ч. по внеплановым причинам	48	43
2. Принято в организацию, чел.	60	58
3. Среднесписочное число рабочих, чел.	670	674

Рекомендации к решению задачи 5.3. Для характеристики движения рабочей силы рассчитываются и анализируются следующие показатели:

- *коэффициент оборота по приему рабочих*, определяется делением количества принятого персонала на работу на среднесписочную численность персонала;
- *коэффициент оборота по выбытию*, определяется отношением количества уволившихся работников к среднесписочной численности персонала;
- *коэффициент текучести кадров*, определяется отношением числа выбывших по внеплановым причинам к среднесписочной численности персонала.

Задача № 5.4

Произведите анализ использования фонда рабочего времени. Определите влияние на общее число человеко-часов, отработанных всеми рабочими за год следующих факторов: среднесписочной численности рабочих, продолжительности рабочего года, продолжительности рабочего дня. Сделайте выводы.

Т а б л и ц а 5.4 – Анализ использования фонда рабочего времени

Показатели	План	Факт
1 Общее число человеко-часов, отработанных всеми рабочими за год (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, чел.	1700	1694
4 Продолжительность рабочего года (дни)		
5 Продолжительность рабочего дня (часы)		

Задача № 5.5

Проведите анализ эффективности использования трудовых ресурсов, сравнивая фактические данные с плановыми. Определите влияние производительности труда, удельного веса реализованной продукции в общем ее выпуске, рентабельности продаж на прибыль на одного работника. Сделайте выводы по анализу.

Т а б л и ц а 5.5 – Данные для факторного анализа рентабельности персонала

Показатель	План	Факт
1 Прибыль от реализации продукции, тыс. р.	15477	17417
2 Валовой объем производства продукции в текущих ценах отчетного года, тыс. р.	80000	100320
3 Выручка от реализации продукции, тыс.р.	82410	96530
4 Среднесписочная численность работников, чел.	200	200
5 Рентабельность продаж, %		
6 Удельный вес продаж в стоимости произведенной продукции		
7. Среднегодовая выработка продукции одним рабочим, тыс. р.		
8. Прибыль на одного работника, тыс. р.		

Рекомендации к решению задачи 5.5. Показатель рентабельности персонала определяется отношением прибыли от реализации продукции к среднесписочной численности персонала.

Задача № 5.6

Проведите анализ влияния численности рабочих, использования рабочего времени и среднегодовой выработки на прирост объема выпуска продукции. Влияние факторов определите методом цепных подстановок. Сделайте необходимые выводы.

Т а б л и ц а 5.6 – Анализ трудовых факторов

Показатели	План	Факт
1 Объем выпуска продукции, р.	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, часы	7,9	7,7
5 Среднегодовая выработка одного рабочего, р.	34,305	37,3

Задача № 5.7

Проведите анализ использования фонда рабочего времени, сравнивая фактические данные с плановыми. Определите влияние факторов на общий фонд рабочего времени. Сделайте необходимые выводы.

Таблица 5.7 – Использование трудовых ресурсов предприятия

Показатель	Отчетный год	
	план	факт
1 Среднегодовая численность рабочих	160	164
2 Отработано дней одним рабочим за год	225	215
3 Отработано часов одним рабочим за год	1755	1612,5
4 Средняя продолжительность рабочего дня, ч		
5 Общий фонд рабочего времени, чел.-ч		

Рекомендации к решению задачи 5.7. Фонд рабочего времени зависит от численности рабочих, количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год и средней продолжительности рабочего дня.

Задача № 5.8

Проведите анализ фонда заработной платы предприятия, сравнивая фактические данные с плановыми. Определите экономию или перерасход фонда заработной платы. Сделайте выводы.

Таблица 5.8 – Показатели фонда заработной платы предприятия

Показатель	План	Факт
Фонд заработной платы, тыс. р.	13500	15800
В том числе:		
- переменная часть	9440	11600
- постоянная часть	4060	4200
Объем производства продукции, тыс. р.	80000	100320

Рекомендации к решению задачи 5.8. Вначале рассчитывают абсолютное и относительное отклонение фактической величины фонда заработной платы от плановой. Относительное отклонение рассчитывается как разность между фактически начисленной суммой зарплаты и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции. При этом надо иметь в виду, что корректируется только переменная часть фонда зарплаты. Постоянная часть оплаты труда не изменяется при увеличении или спаде производства. Коэффициент выполнения плана по производству продукции определяется отношением фактического объема производства продукции к плановому. Таким образом, относительное отклонение по фонду зарплаты можно определить по формуле:

$$\Delta \text{ФЗП} = \text{ФЗП}_\phi - (\text{ФЗП}_{\text{пл.пер.}} \times K_{\text{ВП}} + \text{ФЗП}_{\text{пл.пост.}}), \quad (1)$$

где ФЗП_ϕ - фонд зарплаты фактический;

$\text{ФЗП}_{\text{пл.пер.}}$ и $\text{ФЗП}_{\text{пл.пост.}}$ - соответственно переменная и постоянная сумма планового фонда зарплаты;

$K_{\text{ВП}}$ - коэффициент выполнения плана по производству продукции.

Задача № 5.9

Проведите анализ производительности труда, сравнивая фактические данные с запланированными. Определите влияние факторов на среднегодовую выработку одного работника.

Т а б л и ц а 5.9 – Данные по производительности труда

Показатель	План	Факт
1 Среднегодовая численность ППП	200	200
2 В том числе рабочих	160	164
3 Удельный вес рабочих в общей численности работников		
4 Отработано дней одним рабочим за год	225	215
5 Отработано часов всеми рабочим, ч	280800	264450
6 Средняя продолжительность рабочего дня, ч	7,8	7,5
7 Производство продукции в плановых ценах, тыс. р.	80000	83600
8 Среднегодовая выработка одного работника, тыс. р.		
9 Выработка рабочего:		
а) среднегодовая, тыс. р.		
б) среднедневная, р.		
в) среднечасовая, р.		

Рекомендации к решению задачи 5.9. Среднегодовую выработку продукции одним работником рассчитывают как произведение следующих показателей: удельного веса рабочих в общей численности работников, отработанных дней одним рабочим, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки.

Контрольные вопросы

1. Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы.

2. Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования трудовых ресурсов.

3. Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования трудовых ресурсов.

4. Раскрыть систему показателей оценки обеспеченности организации кадрами, профессионального и квалификационного состава персонала.

5. Дать определение текучести кадров и раскрыть систему показателей анализа движения персонала организации.

6. Назвать основные направления анализа использования фонда рабочего времени.

7. Указать факторы изменения среднегодовой, среднедневной и среднечасовой выработки.

8. Провести анализ эффективности использования персонала организации.

9. Раскрыть содержание анализа фонда заработной платы.

Тестовые задания к теме 5

1. Использование рабочего времени характеризует следующий показатель:

- а) среднечасовая выработка;
- б) коэффициент текучести кадров;
- в) продолжительность рабочего дня;
- г) оборот по приему.

2. Использование трудовых ресурсов и фонда оплаты труда признается эффективным, если:

- а) индекс роста средней заработной платы опережает индекс роста годовой выработки одного работника;
- б) индекс роста годовой выработки одного работника опережает индекс роста средней заработной платы;
- в) темпы роста оплаты труда опережают темпы роста его производительности;
- г) темпы роста оплаты труда равны темпам роста его производительности.

3. Для анализа качественного состава трудовых ресурсов предприятия не используется группировка персонала по:

- а) возрасту;
- б) образованию;
- в) стажу работы;
- г) квалификации .

4. Коэффициент оборота персонала по выбытию определяется как отношение количества... к среднесписочной численности персонала:

- а) принятого на работу персонала;
- б) уволившихся работников;
- в) работников, уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины;
- г) работников, проработавших весь год.

5. Коэффициент оборота по выбытию персонала определяется как отношение количества

уволившихся работников к:

- а) численности персонала на начало года;
- б) численности персонала на конец года;
- в) среднесписочной численности персонала;
- г) количеству среднегодовых работников.

6. Относительное отклонение фактической величины фонда заработной платы (ФЗП) от плановой рассчитывается по формуле:

- а) фактическая величина ФЗП - плановая величина ФЗП;
- б) фактическая величина ФЗП - плановая переменная часть ФЗП x коэффициент темпа роста выручки + плановая постоянная часть ФЗП;
- в) фактическая величина ФЗП - плановая величина ФЗП x коэффициент темпа роста выручки;
- г) плановая величина ФЗП x коэффициент темпа роста выручки - фактическая величина ФЗП.

7. Среднегодовая выработка продукции в стоимостном измерении на одного среднесписочного работника определяется как:

- а) отношение стоимости продукции к среднесписочной численности производственных рабочих;
- б) отношение среднесписочной численности производственных рабочих к стоимости продукции;
- в) произведение удельного веса производственных рабочих в общей численности персонала на их среднегодовую выработку;
- г) произведение уровня фондовооруженности труда на среднесписочную численность работников.

8. Для характеристики движения рабочей силы используют коэффициент:

- а) оборота по приему рабочих;
- б) оборота по выбытию;
- в) текучести кадров;
- г) обновления.

9. Использование трудовых ресурсов и фонда оплаты труда эффективно, если:

- а) темпы роста оплаты труда опережают темпы роста его производительности;
- б) темпы роста производительности труда опережают темпы роста его оплаты;
- в) индекс роста средней зарплаты опережает индекс роста годовой выработки одного работника;
- г) индекс роста средней зарплаты равен индексу роста годовой выработки одного работника.

10. Коэффициент текучести кадров определяется как отношение количества... к среднесписочной численности:

- а) принятого на работу персонала;
- б) уволившихся работников;
- в) работников, уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины;
- г) работников, проработавших весь год.

11. Коэффициент оборота по приему персонала определяется как отношение количества принятого на работу персонала к:

- а) численности персонала на начало года;
- б) численности персонала на конец года;
- в) среднесписочной численности персонала;
- г) количеству среднегодовых работников.

12. Связь производительности труда и размеров его оплаты выражается показателем:

- а) выручки на одного среднегодового работника;
- б) выручки на один рубль заработной платы;
- в) прибыли на одного среднегодового работника;
- г) валовой продукции на одного среднегодового работника.

13. Численность персонала предприятия увеличилась на 12 человек и составила 98 человек в отчетном году. Производительность труда возросла с 5400 тыс. р. до 5600 тыс. р. Прирост продукции, полученной за счет роста производительности труда, равен ... тыс. р.:

- а) 19 600;
- б) 2400;
- в) 17 200.

14. Производительность труда одного рабочего основного производства увеличилась на 2 %, а

заработная плата - на 4 %. Это свидетельствует о:

- а) сокращении продолжительности дня;
- б) несоответствии темпов роста производительности труда и темпов роста заработной платы;
- в) трудоемкости продукции и фондовооруженности труда.

Тема 6. АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Практические задания

Задача № 6.1

Дайте анализ общей суммы затрат на производство продукции, определив структуру затрат в полной себестоимости продукции.

Т а б л и ц а 6.1 – Затраты на производство продукции

Элементы затрат	Сумма, тыс. р.			Структура затрат, %		
	План	Факт	+, -	План	Факт	+, -
Оплата труда	9830	11900				
Отчисления в фонд социальной защиты	3440	4165				
Материальные затраты	35000	45600				
В том числе:						
сырье и материалы	25200	31500				
топливо	5600	7524				
электроэнергия	4200	6576				
Амортизация	5600	7500				
Прочие затраты	11300	12345				
Полная себестоимость	65000	81510		100	100	
В том числе:						
- переменные расходы	45500	55328				
- постоянные расходы	19500	26182				

Задача № 6.2

Проведите анализ затрат на производство в расчете на 1 рубль выручки от реализации продукции, сравнивая данные отчетного года с предыдущим годом. Сделайте выводы.

Т а б л и ц а 6.2 – Анализ затрат на производство продукции на 1 рубль выручки, р.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год
Затраты на производство в расчете на 1р. выручки от реализации продукции (за вычетом НДС, акцизов)	0,93	0,91
В том числе:		
материальные затраты	0,78	0,76
затраты на оплату труда	0,06	0,07
отчисления на социальные нужды	0,02	0,03
амортизация основных фондов	0,03	0,03
прочие затраты	0,04	0,02

Задача № 6.3

Рассчитайте затраты на 1 рубль товарной продукции, оцените выполнение бизнес-плана по затратам на 1р. товарной продукции.

Т а б л и ц а 6.3 - Анализ затрат на 1 рубль продукции

Показатели		План	Факт
1	Плановая себестоимость всей товарной продукции, тыс.р.	345	350
2	Себестоимость всей фактически выпущенной товарной продукции, тыс.р.:		
	А) по плановой себестоимости	124	145
	Б) по фактической себестоимости	134	156
3	Товарная продукция, тыс.р.:		
	А) по утвержденному бизнес-плану	456	581
	Б) фактически в ценах, принятых в бизнес-плане	432	488
	В) фактически в ценах, действовавших в отчетном году	376	351
4	Затраты на 1р. товарной продукции по утвержденному плану		
5	Затраты на 1р. фактически выпущенной товарной продукции		
6	Затраты на 1р. товарной продукции в ценах, действовавших в предыдущем году		

Задача № 6.4

Проанализируйте структуру себестоимости продукции по элементам расходов. Сравните отчетные данные с планом, а также с предшествующим годом. Сделайте выводы.

Т а б л и ц а 6.4 – Анализ себестоимости по элементам расходов

Элементы затрат	За предшествующий год		По плану		По факту		Изменение фактических удельных весов по сравнению с	
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	предшествующим годом	с планом
Материальные	230		382		320			
Зарплата	210		280		250			
Отчисления в фонд социальной защиты	89		70		72			
Амортизация основных средств	52,3		61		50,1			
Прочие производственные расходы	94		100,2		120			
Итого производственных затрат								

Задача № 6.5

Проведите анализ затрат на 1 рубль продукции, рассчитав основные факторы, оказывающие влияние на данный показатель. Сделайте необходимые выводы.

Т а б л и ц а 6.5 – Анализ затрат на 1 рубль продукции

Показатели	План	Фактический выпуск продукции			
		по плановой себестоимости	по фактической себестоимости, скорректированной на плановые цены	по фактической себестоимости и плановым ценам на продукцию	по фактической себестоимости и действующим в отчетном году ценам
Полная себестоимость, тыс. р.	2842 6	29041	28390	28510	28510
Продукция товарная, тыс. р.	3409 6	34548	34548	34548	34457
Затраты на 1 рубль товарной продукции, коп.					

Рекомендации к решению задачи 6.5. На изменение затрат на 1 рубль товарной продукции оказывают влияние следующие факторы: изменение структуры и ассортимента продукции; отклонение от плановой себестоимости; изменение цен на сырье и полуфабрикаты; изменение цен на товарную продукцию.

Задача № 6.6

По данным таблицы 6.6 проведите анализ затрат по экономическим элементам, сравнивая фактические данные с плановыми. Определите структуру затрат в общей их сумме. Сделайте выводы.

Т а б л и ц а 6.6 - Анализ затрат по экономическим элементам

Элементы затрат	План		Факт	
	тыс. р.	%	тыс. р.	%
Сырье, материалы, покупные полуфабрикаты	340000		337290	
Вспомогательные материалы	15000		158600	
Топливо со стороны	5000		5300	
Энергия со стороны	7500		7270	
Зарплата основная и дополнительная	95000		92560	
Начисления на зарплату	7250		7160	
Амортизация основных средств	23500		23500	
Прочие	20000		21800	
Итого		100		100

Контрольные вопросы

1. Раскрыть цель, задачи, информационную базу анализа затрат.
2. Привести классификацию затрат, используемую для целей экономического анализа.
3. Охарактеризовать значение деления затрат на постоянные и переменные для целей управления производственной деятельностью.
4. Перечислить элементы затрат и раскрыть их экономическое содержание.
5. Охарактеризовать факторы, оказывающие влияние на величину затрат на 1 руб. продукции.
6. Перечислить резервы снижения затрат.

Тестовые задания к теме 6

1. Основные обобщающие показатели, применяемые в анализе себестоимости услуг:
 - а) смета затрат, калькуляция себестоимости услуг;
 - б) условно-переменные и условно-постоянные затраты;
 - в) общая сумма затрат, затраты на 1 р. объема реализации услуг, себестоимость единицы услуг;
 - г) прямые материальные затраты, прямые трудовые затраты, косвенные затраты.
2. Основной показатель, характеризующий эффективность затрат, рассчитывается как:
 - а) отношение прибыли к сумме полученной выручки;
 - б) отношение прибыли к сумме затрат;
 - в) отношение прибыли к среднегодовой стоимости совокупного капитала;
 - г) отношение прибыли к среднегодовой стоимости отдельных слагаемых капитала.
3. Объективной причиной повышения себестоимости продукции служит:
 - а) уровень автоматизации и механизации процессов производства;
 - б) инфляционный рост цен на потребляемые материальные ресурсы;
 - в) уровень организации труда;
 - г) уровень технологического развития производства.
4. При детерминированном факторном анализе себестоимости единицы продукции по отдельным ее видам не принимается во внимание:
 - а) объем производства продукции;
 - б) структура продукции (ассортимент);
 - в) уровень удельных переменных затрат на единицу продукции;

г) уровень (величина) постоянных затрат.

5. Определить относительное отклонение затрат на производство продукции отчетного года к уровню базисного года, если себестоимость продукции в базисном году - 111,7 млн. р., в отчетном году - 124,3 млн. р.; продукция базисного года - 149,8 млн. р., отчетного года - 160,2 млн. р.:

- а) 1,67;
- б) 0,78;
- в) 4,8;
- г) 0,99

6. Полная, или коммерческая, себестоимость продукции отличается от величины производственной себестоимости на величину:

- а) амортизационных отчислений;
- б) расходов будущих периодов;
- в) затрат на реализацию продукции;
- г) прочих затрат.

7. Имеются следующие данные по предприятию: объем производства - 1200 изделий, удельные переменные затраты - 1,5 тыс. р., постоянные затраты - 1400 тыс. р. Определить себестоимость производства единицы изделия :

- а) 2,67 тыс.р.;
- б) 213 тыс.р.;
- в) 11 тыс. р.;
- г) 3,14 тыс. р.

8. Абсолютное отклонение в целом по себестоимости реализованной продукции в отчетном году к уровню базисного года определяется:

а) как разница между себестоимостью продукции отчетного года и себестоимостью продукции базисного года, скорректированной на темп роста продукции в отчетном году;

б) как разница между себестоимостями продукции, реализованной в отчетном и базисном году;

в) как разница между себестоимостью продукции отчетного года и себестоимостью продукции базисного года, скорректированной на объем в отчетном году;

г) как разница между себестоимостью продукции, реализованной в отчетном году, и выручкой от продаж в базисном году.

9. Анализ структуры затрат на производство продукции и ее изменений за отчетный период по отдельным элементам затрат позволяет оценить:

а) влияние изменений каждой статьи на сумму абсолютной экономии или перерасхода затрат;

- б) влияние изменений каждой статьи на сумму относительной экономии или перерасхода затрат;
- в) материалоемкость, трудоемкость, фондоемкость производства, их влияние на себестоимость;
- г) материалоемкость, трудоемкость, фондоемкость производства, их влияние на оборачиваемость средств.

Тема 7 АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Практические задания

Задача № 7.1

Предприятие осваивает выпуск новой продукции. Переменные затраты на единицу продукции составляют 6 000 р. Затраты постоянные в пределах релевантного ряда – 480 000 р. Предполагаемая продажная цена единицы продукции – 8 000 р. Определите критический объем производства в натуральном и стоимостном выражении.

Задача № 7.2

Предприятие проводит работу по расширению рынка сбыта продукции и предполагает снизить цену на продукцию для увеличения покупательского спроса и готово пойти на увеличение критического объема производства до 300 единиц. Используя данные задачи 7.1, рассчитайте критическую цену, новый критический объем производства и сумму переменных издержек для критического объема.

Задача № 7.3

Используя данные задач 7.1 и 7.2, рассчитайте, каким должен быть объем производства, чтобы:

- а) прибыль от продаж составила 360 000 р.;
- б) прибыль после уплаты налога составила бы 360 000 р.

Задача № 7.4

Предприятие планирует продать 300 000 единиц продукции. Затраты постоянные составляют 420 000 р., переменные – 60% от цены продаж. Какую цену необходимо установить на единицу продукции, чтобы прибыль от продаж равнялась 1000 000 р.?

Задача № 7.5

По приведенным за отчетный год данным рассчитать:

- а) критический объем продаж;
- б) запас финансовой прочности и уровень запаса финансовой прочности.

Исходные данные: чистая выручка от реализации – 1448 000 р.; издержки переменные – 9820 000 р.; издержки постоянные – 3660 000 р.

Задача № 7.6

Продажная цена одного изделия равна 4800 р. Переменные затраты на единицу изделия – 3000 р. Постоянные затраты составляют 340 000 р. Определите:

- а) порог рентабельности;

б) порог рентабельности, если предполагается снизить продажную цену единицы изделия на 5%, предполагаемое увеличение переменных затрат на одно изделие 15%, а также снижение постоянных затрат – 10%;

в) рассчитать влияние факторов на величину изменения порога рентабельности.

Задача № 7.7

По данным таблицы 7.1 рассчитать двумя способами величину производственного леввериджа в 2017 и 2018 годах. Объяснить различия в его величине.

Т а б л и ц а 7.1 – Анализ производственного леввериджа

Показатели	Критический объем производства	2017 г.	2018 г.
1 Количество реализованных изделий	16500	32985	40000
2 Продажная цена единицы изделия, р.	400	400	400
3 Переменные затраты на единицу изделия, р.	300	300	300
4 Постоянные затраты на весь выпуск, тыс. р.	1650	1650	1650

Рекомендации к решению задачи 7.7. Величину производственного леввериджа можно рассчитать по следующим формулам:

$$Л_{пр.} = \frac{100}{У_{зФП}}, \quad (2)$$

где $У_{зФП}$ - уровень запаса финансовой прочности;

$$Л_{пр} = \frac{МД}{Р}, \quad (3)$$

где МД - общий маржинальный доход,
Р - прибыль от продаж.

Задача № 7.8

На основе приведенных ниже данных проанализируйте влияние на рентабельности продукции прибыли от реализации и объема реализации, используя в начале метод цепных подстановок, а затем интегральный метод. Проанализируйте полученные результаты, чем вызваны отличия в полученных расчетах? Сделайте выводы.

Т а б л и ц а 7.2 - Анализ прибыли и рентабельности

показатели	Условные обозначения	Прошлый год	Отчетный год
1. Объем реализации продукции, тыс.ден.ед	РП	430675	569862

2. Прибыль от реализации, тыс.ден.ед.	П	59974	83376
3. Уровень рентабельности продукции.	Ур	(определить самостоятельно)	

Задача № 7.9

На основе нижеприведенных данных с помощью способа абсолютных разниц проанализировать влияние на изменение рентабельности вложений предприятия: рентабельности основной деятельности, оборачиваемости

производственных активов и структуры имущества.

Сделать необходимые выводы.

Т а б л и ц а 7.2 - Анализ прибыли, рентабельности и оборачиваемости активов

Показатели	Условные обозначения	Прошлый год	Отчетный год
	Исходные показатели		
1. Прибыль от реализации, тыс.ден.ед.	П	242800	405600
2. Выручка от реализации, тыс.ден.ед.	В	1265000	1842430
3. Среднегодовая стоимость имущества, тыс.ден.ед. в том числе	Ф	1246600	1635400
3.1 Производственных активов	Ф _{ак}	956 700	1102 350
	Расчетные показатели (самостоятельно)		
4. Рентабельность всех вложений	Р		
5. Рентабельность основной деятельности	Кр		
6. Оборачиваемость производственных активов	О б па		
7. Уд. вес производственных активов в общей стоимости имущества	У па		

Контрольные вопросы

1. Охарактеризовать состав и содержание доходов и расходов, отражаемых в отчете о прибылях и убытках.

2. Раскрыть порядок формирования важнейших показателей финансовых результатов деятельности организации.

3. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.

4. Раскрыть процедуры анализа динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации по данным отчета о финансовых результатах.

5. Охарактеризовать содержание методики факторного анализа прибыли от продаж.

6. Назвать особенности анализа операционных и прочих доходов и расходов организации.

7. Раскрыть методику расчета маржинального дохода, порога рентабельности и запаса финансовой прочности по данным отчета о финансовых результатах.

Тестовые задания к теме 7

1. Укажите последовательность формирования показателей прибыли в отчете о финансовых результатах:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль (убыток) от продаж;
- в) чистая прибыль;
- г) прибыль (убыток) до налогообложения.

2. Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
- в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

3. Горизонтальный (динамический) анализ отчета о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
- в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
- г) установление причинно-следственной взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

4.С помощью детерминированного факторного анализа прибыли от продаж оценивается:

- а) динамика формирования финансовых результатов;
- б) структура прибыли от продаж и чистой прибыли;
- в) влияние на прибыль изменения основных факторов ее формирования;
- г) качество источников формирования прибыли.

5. Для расчета влияния изменения отпускных цен на прибыль необходимо:

- а) изменение цен умножить на объем продукции, реализованной в отчетном году;
- б) изменение цен умножить на объем продукции, реализованной в базисном году;
- в) цену базисного периода умножить на объем продукции, реализованной в отчетном году;
- г) цену базисного периода умножить на объем продукции, реализованной в базисном году.

6. Изменение величины прибыли за счет объема реализации можно определить:

- а) путем умножения изменения объема реализации на прибыль от реализации 1 ед. продукции в базисном году;
- б) путем умножения изменения объема реализации на прибыль от реализации 1 ед. продукции в отчетном году;
- в) путем умножения объема реализации базисного года на прибыль от реализации 1 ед. продукции в базисом году;
- г) путем умножения объема реализации отчетного года на прибыль от реализации 1 ед. продукции в базисном году.

7.Для анализа влияния факторов на прибыль от продаж используют:

- а) выручку от реализации;
- б) себестоимость реализованной продукции;
- в) валовую прибыль;
- г) коммерческие расходы.

8.Себестоимость продукции и прибыль от продаж находятся в... зависимости:

- а) прямо пропорциональной;
- б) опосредованной;
- в) регрессионной;
- г) обратно пропорциональной.

9.Рентабельность продаж - это:

- а) отношение прибыли к выручке от продаж;

- б) отношение прибыли к себестоимости продукции;
- в) отношение выручки от продаж к прибыли;
- г) отношение прибыли к материальным оборотным средствам.

10. Рентабельность производственной деятельности рассчитывается как отношение:

- а) прибыли от продаж к себестоимости произведенной или реализованной продукции $\times 100 \%$;
- б) прибыли от продаж к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг $\times 100 \%$;
- в) балансовой прибыли к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг $\times 100 \%$;
- г) чистой прибыли к выручке от реализации товаров, продукции, работ и услуг $\times 100 \%$.

11. В обобщенном виде показатели рентабельности характеризуют:

- а) абсолютную величину эффекта (прибыли), полученного предприятием;
- б) соотношение прибыли с потребленными ресурсами (капиталом);
- в) доходность авансированного капитала;
- г) эффективность коммерческой деятельности.

Тема 8. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практические задания

Задача № 8.1

Произведите горизонтальный и вертикальный анализ показателей бухгалтерской отчётности. Для этого сравните их с предыдущим периодом, выявите резкие изменения отдельных статей в сравнении с другими статьями, обратив при этом внимание на те изменения по отдельным показателям, которые не соответствуют экономической сущности хозяйственных процессов. Анализ произведите с помощью таблицы 8.1.

Таблица 8.1 - Аналитический баланс организации

Наименование статей	Абсолютные значения, тыс.руб		Доля в ито-го балан-са, %		Изменения		
	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	в абс величинах, тыс.руб	в структуре, %	в % к величине на начало года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Основные средства	11876	3561					
Финансовые вложения	3977	3977					
Итого по разделу I	15853	7538					
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Запасы	7233	0					
НДС	2111	181					
Дебиторская задолженность	220036	594234					
Финансовые вложения	320716	122241					
Денежные средства	637	5145					

Прочие оборотные активы	5	3					
Итого по разделу II	550738	721804					
БАЛАНС	566591	729342					
ПАССИВ							
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Уставной капитал	10000	10000					
Нераспределенная прибыль	2143	6223					
Итого по разделу III	12143	16223					
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Заемные средства	446962	228558					
Итого по разделу IV	446962	228558					
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность	107486	484561					
Итого по разделу V	107486	484561					
БАЛАНС	566591	729342					

Задача № 8.2

Осуществите группировку активов и пассивов организации (по данным таблицы 8.1) на конец года по их срочности в соответствии с изложенными выше критериями, сопоставьте активы и пассивы по соответствующим группам срочности и выявите динамику этих показателей за период с начала года и сделайте выводы об изменении платёжеспособности предприятия и её состоянии на конец года, заполнив таблицу 8.2.

Таблица 8.2 - Анализ ликвидности баланса

Актив	На 2016	На 2017	Пассив	На 2016	На 2017	Платежный недостаток (-), излишек (+)	Платежный недостаток (-), излишек (+)
						На 2016	На 2017
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				

Задача № 8.3

Рассчитайте коэффициенты ликвидности организации (по данным таблицы 8.1).

Задача № 8.4

Оцените платежеспособность организации, используя исходные показатели таблицы 8.1, сделайте прогнозирующие расчеты и выводы.

Задача № 8.5

Оцените финансовую устойчивость организации, используя исходные показатели таблицы 8.1, сделайте расчеты и выводы.

Задача № 8.6

Оцените показатели деловой активности организации, используя исходные показатели таблицы 8.1, сделайте расчеты и выводы.

Контрольные вопросы

1. Раскрыть состав бухгалтерской отчетности и аналитические возможности отдельных ее форм.
2. Раскрыть цели и задачи, назвать субъекты и пользователей анализа финансового состояния организации.
3. Перечислить и охарактеризовать методы анализа финансового состояния организации.
4. Раскрыть методику анализа и оценки ликвидности баланса организации.
5. Назвать показатели платежеспособности организации и методику их расчета.
6. Охарактеризовать показатели финансовой устойчивости организации, формулы их расчета.
7. Назвать типы финансовой устойчивости организации процедур выявления.
8. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета чистых активов.
9. Охарактеризовать содержание анализа и оценки оборачиваемости активов и рентабельности деятельности организации.

10. Назвать формальные и неформальные критерии несостоятельности (банкротства).

Тестовые задания к теме 8

1. Позволяет проанализировать состав и структуру активов и пассивов баланса предприятия следующий вид финансового анализа:

- а) трендовый;
- б) анализ относительных показателей;
- в) вертикальный;
- г) сравнительный.

2. В балансе капитал представляет собой:

а) денежные средства, которые можно вложить в хозяйственную деятельность;

- б) резервный капитал;
- в) уставный капитал;
- г) нематериальные активы.

3. Имобилизованные активы показываются в:

- а) разделе I баланса;
- б) разделе II баланса;
- в) отчете о финансовых результатах;
- г) в декларации по налогу на прибыль.

4. В структуре совокупных пассивов предприятия более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества должен соответствовать:

- а) более высокий удельный вес собственного капитала;
- б) более низкий удельный вес собственного капитала;
- в) более высокий удельный вес долгосрочных источников финансирования (собственного капитала и долгосрочных кредитов);
- г) более низкий удельный вес долгосрочных источников финансирования (собственного капитала и долгосрочных кредитов).

5. Общая стоимость имущества предприятия по данным баланса определяется как:

- а) стоимость внеоборотных активов;
- б) сумма внеоборотных и оборотных активов;
- в) сумма внеоборотных активов и производственных запасов;
- г) величина собственных и долгосрочных заемных источников финансирования.

6. Уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчетный период свидетельствует о:

- а) расширении объемов хозяйственной деятельности, что расценивается в качестве положительной тенденции;
- б) сокращении хозяйственного оборота предприятия,

что может повлечь его неплатежеспособность;

- в) влиянии инфляционных процессов на величину активов предприятия;
- г) замедлении скорости расчетов с дебиторами и кредиторами.

7. Для предприятия с точки зрения обеспечения его платежеспособности и укрепления финансового

состояния наиболее благоприятна ситуация, при которой:

- а) темпы роста дебиторской задолженности превышают темпы роста кредиторской задолженности, а величина последней значительно ниже дебиторской задолженности;
- б) темпы роста дебиторской задолженности ниже темпов роста кредиторской задолженности, а величина последней значительно превышает дебиторскую задолженность;
- в) сбалансированные темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности, а величина последней незначительно, но превышает величину дебиторской задолженности;
- г) сбалансированные темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности, а величина последней значительно превышает дебиторскую задолженность.

8. Для предприятия с точки зрения укрепления его платежеспособности более благоприятным соотношением темпов роста оборотных активов (Троа) и внеоборотных активов (Трва) признается:

- а) $\text{Троа} > \text{Трва} > 100\%$;
- б) $\text{Троа} > \text{Трва} > 0\%$;
- в) $\text{Трва} > \text{Троа} > 100\%$;
- г) $\text{Трва} > \text{Троа} > 0\%$.

9. Эффективность использования имущества предприятия оценивает:

- а) коэффициент финансовой устойчивости;
- б) оборачиваемость дебиторской задолженности;
- в) рентабельность активов;
- г) фондовооруженность.

10. Постоянный (перманентный) капитал - это...

- а) минимально необходимая часть капитала;
- б) элементы капитала, постоянно присутствующие в балансе;
- в) капитал, длительное время участвующий в хозяйственном обороте в виде собственного капитала и долгосрочных обязательств;
- г) прибыль.

11. Абсолютная финансовая устойчивость имеет место тогда, когда:

- а) запасы меньше собственных оборотных средств плюс кредиты банка под товарно-материальные ценности;

- б) запасы больше собственных оборотных средств плюс кредиты банка под товарно- материальные ценности;
- в) запасы равны собственным оборотным средствам плюс кредиты банка под товарно- материальные ценности;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

12. Нормальная финансовая устойчивость имеет место тогда, когда:

- а) запасы меньше собственных оборотных средств, но недостаток покрывается за счет долгосрочных кредитов банка;
- б) запасы больше собственных оборотных средств плюс кредиты банка под товарно- материальные ценности;
- в) запасы равны собственным оборотным средствам плюс кредиты банка под товарно- материальные ценности;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

13. Кризисное финансовое состояние предприятия имеет место тогда, когда:

- а) запасы меньше общей величины источников средств;
- б) запасы больше собственных оборотных средств плюс кредиты банка под товарно- материальные ценности;
- в) запасы равны собственным оборотным средствам плюс кредиты банка под товарно- материальные ценности;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

14. Для организации отрицательное значение величины собственных оборотных средств означает:

- а) потерю финансовой устойчивости;
- б) низкую деловую активность;
- в) низкую экономическую рентабельность;
- г) высокий уровень кредитоспособности.

15. Сущность финансовой устойчивости (абсолютный показатель устойчивости финансового состояния) предприятия состоит в:

- а) покрытии краткосрочной задолженности денежными средствами и активными расчетами с дебиторами;
- б) обеспеченности запасов собственными и заемными источниками их формирования;
- в) покрытии краткосрочных обязательств оборотными активами;
- г) обеспеченности предприятия производственными запасами.

16. Структуру капитала предприятия характеризует коэффициент:

- а) маневренности собственного капитала;
- б) обеспеченности собственными средствами;
- в) финансовой независимости;
- г) общего покрытия.

17. При анализе финансовых предпосылок несостоятельности (банкротства) предприятия в соответствии с ныне действующей методикой коэффициент восстановления платежеспособности за период, равный 6 месяцам, рассчитывается, если:

а) коэффициент обеспеченности предприятия собственными средствами на конец отчетного периода больше 0,1, а коэффициент текущей ликвидности больше 2;

б) если хотя бы один из двух коэффициентов меньше установленного нормативного значения;

в) если имеет место отрицательная динамика внеоборотных активов;

г) если имеет место отрицательная динамика оборотных средств.

18. При анализе финансовых предпосылок несостоятельности (банкротства) предприятия в соответствии с ныне действующей методикой считается, что у предприятия есть реальная возможность восстановить платежеспособность в ближайшие 6 месяцев, если коэффициент восстановления платежеспособности:

а) равен 0,5;

б) больше 1;

в) меньше 1;

г) больше 0,1.

19. Укажите последовательность убывания степени ликвидности активов организации (от наиболее ликвидных к наименее ликвидным активам):

а) дебиторская задолженность;

б) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;

в) денежные средства;

г) основные средства.

20. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия:

а) краткосрочных обязательств организации ее оборотными активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

б) краткосрочных обязательств организации ее оборотными активами;

в) обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

г) долгосрочных обязательств организации ее внеоборотными активами.

21. Показатель... ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами:

а) абсолютной;

- б) быстрой;
- в) текущей;
- г) общей.

22. Для оценки платежеспособности организации рассчитывается коэффициент:

- а) рентабельности продаж;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) рентабельности собственного капитала;
- г) оборачиваемости денежных средств.

23. Баланс организации считается абсолютно ликвидным при соблюдении соотношений:

- а) $A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 > П4;$
- б) $A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4;$
- в) $A1 > П1; A2 > П2; A3 < П3; A4 < П4;$
- г) $A1 > П1; A2 < П2; A3 < П3; A4 < П4.$

24. Структура баланса организации считается удовлетворительной, а предприятие -платежеспособным в том случае, если:

- а) коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными средствами $< 0,1$;
- б) коэффициент текущей ликвидности $< 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными средствами $> 0,1$;
- в) коэффициент текущей ликвидности $< 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными средствами $< 0,1$;
- г) коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$, а коэффициент обеспеченности собственными средствами $> 0,1$.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие экономического анализа
2. Характеристика основных приемов и методов экономического анализа
3. Методика факторного анализа
4. Анализ формирования и выполнения производственной программы
5. Анализ объема продукции
6. Анализ ассортимента продукции
7. Анализ структуры продукции
8. Анализ качества продукции
9. Анализ ритмичности выпуска продукции
10. Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции
11. Анализ движения ОС
12. Анализ эффективности использования ОС
13. Факторный анализ фондоотдачи
14. Анализ использования оборудования
15. Характеристика производственной мощности предприятия
16. Оценка качества планов материально-технического снабжения
17. Оценка потребности в материальных ресурсах
18. Оценка эффективности использования материальных ресурсов
19. Факторный анализ общей материалоемкости продукции
20. Оценка влияния материальных ресурсов на объем производства продукции
21. Анализ использования рабочей силы
22. Анализ производительности труда
23. Анализ фонда заработной платы
24. Анализ динамики обобщающих показателей и факторов
25. Анализ затрат на рубль товарной продукции
26. Анализ себестоимости важнейших изделий
27. Анализ прямых материальных и трудовых затрат
28. Анализ косвенных затрат
29. Анализ состава и динамики балансовой прибыли
30. Анализ финансовых результатов от обычных видов деятельности
31. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности
32. Анализ рентабельности продукции
33. Анализ распределения и использования прибыли предприятия
34. Предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия
35. Оценка и анализ экономического потенциала организации
36. Оценка имущественного положения
37. Оценка финансового положения
38. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности
39. Оценка деловой активности
40. Оценка рентабельности
41. Оценка положения на рынке ценных бумаг
42. Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бендерская, О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. -Белгород: ЭБС АСВ, 2013
2. Губина О. В., Губин В. Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: Учебное пособие. - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2018
3. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. для вузов. - М.: Дело и Сервис, 2008
4. Мельник, М.В., Герасимова, Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник.- М.: Форум, 2010
5. Петров, К.Ф. Анализ финансово-экономического состояния предприятия. - Москва: Лаборатория книги, 2009
6. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. -М.: ИНФРА-М, 2016.
7. Соловьева Н. А., Шовхалов Ш. А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2016
8. Шеремет А. Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. - Москва: Информационное агентство "ИПБР- БИНФА", 2004