

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 16.06.2023 12:22:19

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a213e198

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МДК.02.02 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Форма обучения очная

Учебный план 2023 года

Пятигорск, 2023 г

Методические указания для практических занятий по дисциплине МДК.02.02 Анализ финансово - хозяйственной деятельности рекомендованы для студентов очной формы обучения. В методических указаниях для практических занятий содержатся цели и задачи практической работы, формулировка задания, основное содержание по проведению расчетов работы, рекомендуемая литература.

МДК.02.02 Анализ финансово - хозяйственной деятельности является частью основной профессионального модуля Колледжа Пятигорского института (филиал) СКФУ по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям), разработанный в соответствии с примерной программой ФГОС СО третьего поколения.

Особое значение для усвоения содержания дисциплины и привития практических навыков имеет правильная и четкая организация проведения и выполнения студентами практических работ (измерительных, расчетных, графических) с требуемой точностью под контролем преподавателя.

Перед началом выполнения каждой работы студенты должны ознакомиться с ее основными положениями, подготовкой образцов к испытанию, порядком выполнения работы.

По каждой практической работе предусматривается индивидуальный отчет перед преподавателями.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен иметь практический опыт:

- оформления финансовых документов и отчетов;
- проведения денежных расчетов;
- расчета основных налогов;
- анализа показателей финансово-хозяйственной деятельности торговой организации;
- выявления потребностей (спроса) на товары;
- реализации маркетинговых мероприятий в соответствии с конъюнктурой рынка;
- участия в проведении рекламных акций и кампаний, других маркетинговых коммуникаций;
- анализа маркетинговой среды организации;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- составлять финансовые документы и отчеты;
- осуществлять денежные расчеты;
- пользоваться нормативными правовыми актами в области налогообложения,
- регулирующими механизм и порядок налогообложения;
- рассчитывать основные налоги;
- анализировать результаты финансово-хозяйственной деятельности торговых организаций;
- применять методы и приемы финансово-хозяйственной деятельности для разных видов анализа;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- сущность, функции и роль финансов в экономике, сущность и функции денег, денежного обращения;
- финансирование и денежно-кредитную политику, финансовое планирование и методы финансового контроля;
- основные положения налогового законодательства;
- функции и классификацию налогов;
- организацию налоговой службы;
- методику расчета основных видов налогов;
- методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности: цели, задачи, методы, приемы, виды; информационное обеспечение, организацию аналитической работы; анализ деятельности организаций оптовой и розничной торговли, финансовых результатов деятельности.

Практическая работа № 1

Тема 1. Понятие, предмет и метод экономического анализа

Цель: Изучить Сущность и основные понятия анализа хозяйственной деятельности.

Предмет и место анализа в системе экономических наук.

Анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой рекомендаций по их использованию.

Проводя АХД, необходимо руководствоваться определенными принципами, выработанными наукой и практикой: научность, комплексность, системность, объективность, действенность, регулярность, оперативность, массовость, государственный подход, эффективность.

В экономической литературе АХД классифицируется по различным признакам, что имеет большое значение для правильного понимания его содержания и задач.

Выделяют анализ хозяйственной деятельности отраслевой и межотраслевой, перспективный (предварительный) и ретроспективный (последующий), внутрифирменный и межфирменный, качественный и количественный (факторный) анализ, экспресс-анализ, фундаментальный анализ, маржинальный анализ, экономико-математический анализ, внутренний анализ и внешний анализ, сплошной и выборочный, комплексный и тематический. Каждый вид АХД своеобразен по содержанию, организации и методике проведения.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какова основная цель анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
2. Что является предметом анализа?
3. Перечислите основные задачи анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия
4. Экономический анализ как наука
5. Понятие экономического анализа
6. Классификация видов экономического анализа

Практическая работа № 2

Тема 2. Характеристика основных приемов и методов экономического анализа

Цель: *Студент должен знать*

- методы и приёмы экономического анализа;

Уметь:

- применять основные приёмы анализа для решения производственных задач;
- анализировать финансово- хозяйственную деятельность организации по принятой методике.

Понятие метода и методики АХД. Технологические этапы экономического анализа, его методический инструментарий.

Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе. Сущность, назначение и сферы применения способов цепной подстановки, абсолютных разниц, пропорционального деления.

Сущность хозяйственных резервов и их классификация. Способы определения величины резервов.

Методические указания

Приступая к изучению темы, студент должен знать предмет, задачи экономического анализа, принципы экономического анализа. Предметом познания в

экономическом анализе является причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Объектами АХД являются экономические результаты хозяйственной деятельности. Основные принципы АХД: государственный подход. Научность, комплексность, системность, объективность, действенность, плановость, своевременность, достоверность, демократизм, эффективность.

Под методом экономического анализа понимается диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

Метод АХД представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности предприятия путём обработки специальными приёмами показателей плана, отчёта. Отчётности и других источников информации в целях повышения эффективности производства.

Студент должен знать методы и приемы анализа.

Сущность приёма сравнения заключается в сравнении показателей отчетного периода с показателями плана, предшествующих периодов, с данными предприятий. Выпускающих однородную продукцию. При этом изучают степень изменения показателей, темпы роста эффективности производства, выявляют имеющиеся резервы. Нужно обеспечить сопоставимость показателей по календарным срокам, методам оценки, условий работы, исключить влияние инфляционных процессов.

Приём группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы, что даёт возможность сделать необходимые сопоставления и выводы. В анализе группировки служат для раскрытия содержания средних величин.

Приём цепных подстановок применяют для расчетов влияния отдельных факторов на уровень совокупного финансового показателя. Этот приём используют, если между показателями связь можно выразить математически в форме функциональной зависимости.

Балансовый метод используют, когда связь между показателями выражается в форме равенства итогов, полученных в результате различных их сопоставлений. На использовании этого метода построены модели товарного баланса, баланса продукции, баланса отклонений.

Графический способ. Графики являются масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур.

Графический способ не имеет в анализе самостоятельного значения, а используется для иллюстрации измерений.

Индексный метод основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к его уровню, взятому в качестве базы сравнения. Статистика называет несколько видов индексов, которые применяются при анализе: агрегатные, арифметические, гармонические и т.д.

Студент должен уметь применять основные приемы анализа для решения производственных задач, усвоить правила и технику расчета показателей.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Что составляет предмет АХД?
2. Что является предметом АХД?
3. В чём заключаются задачи экономического анализа?
4. Назовите принципы организации АХД?
5. Какие приёмы применяют АХД?
6. Какие методы используют АХД?

Практическая работа № 3

Тема 3 Методика факторного анализа

Цель: Изучить понятие, типы и задачи факторного анализа; классификацию и систематизацию факторов в экономическом анализе; типы детерминированных факторных моделей; Способы измерения влияния факторов в детерминированном анализе. Сущность, назначение и сферы применения способов цепной подстановки, абсолютных разниц, пропорционального деления.

Методические указания

Под экономическим факторным анализом понимается постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе, раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

По характеру взаимосвязи между показателями различают методы детерминированного и стохастического факторного анализа.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

Пример:

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	Условные обозначения	Базисные значения (о)	Фактические значения (1)	Изменение	
				Абсолютное (+,-)	Относительное (%)
Объем товарной продукции, тыс. руб.	ТП	2920	3400	+480	116,40
Количество работников, чел	Ч	20	25	+5	125,00
Выработка на одного работающего, тыс. руб	СВ	146	136	-10	93,15

Анализ влияния на объем товарной продукции количества работников и их выработки проведем описанным выше способом на основе данных табл.2. Зависимость объема товарной продукции от данных факторов можно описать с помощью мультипликативной модели:

$$ТП = Ч \cdot СВ,$$

$$ТП_0 = Ч_0 \cdot СВ_0 = 20 \cdot 146 = 2920 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Тогда влияние изменения величины количества работников на обобщающий показатель можно рассчитать по формуле:

$$ТП_{\text{усл1}} = Ч_1 \cdot СВ_0 = 25 \cdot 146 = 3650 \text{ (тыс. руб.)},$$

$$\Delta ТП_{\text{усл1}} = ТП_{\text{усл1}} - ТП_0 = 3650 - 2920 = 730 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Далее определим влияние изменения выработки работников на обобщающий показатель

$$ТП_1 = Ч_1 \cdot СВ_1 = 25 \cdot 136 = 3400 \text{ (тыс. руб.)},$$

$$\Delta ТП_{\text{усл2}} = ТП_1 - ТП_{\text{усл1}} = 3400 - 3650 = -250 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Таким образом, на изменение объема товарной продукции положительное влияние оказало изменение на 5 чел. численности работников, что вызвало увеличение объема продукции на 730 т. руб. и отрицательное влияние оказало снижение выработки на 10 т. руб., что вызвало снижение объема на 250 тыс. руб. Суммарное влияние двух факторов привело к увеличению объема продукции на 480 тыс. руб.

Преимущества данного способа: универсальность применения, простота расчетов.

Недостаток метода состоит в том, что, в зависимости от выбранного порядка замены факторов, результаты факторного разложения имеют разные значения. Это связано с тем, что в результате применения этого метода образуется некий неразложимый остаток,

который прибавляется к величине влияния последнего фактора. На практике точностью оценки факторов пренебрегают, выдвигая на первый план относительную значимость влияния того или иного фактора. Однако существуют определенные правила, определяющие последовательность подстановки:

- при наличии в факторной модели количественных и качественных показателей в первую очередь рассматривается изменение количественных факторов;

- если модель представлена несколькими количественными и качественными показателями, последовательность подстановки определяется путем логического анализа.

Под количественным факторами при анализе понимают те, которые выражают количественную определенность явлений и могут быть получены путем непосредственного учета (количество рабочих, станков, сырья и т.д.).

Качественные факторы определяют внутренние качества, признаки и особенности изучаемых явлений (производительность труда, качество продукции, средняя продолжительность рабочего дня и т.д.).

Способ абсолютных разниц является модификацией способа цепной подстановки. Изменение результативного показателя за счет каждого фактора способом разниц определяется как произведение отклонения изучаемого фактора на базисное или отчетное значение другого фактора в зависимости от выбранной последовательности подстановки

Контрольные вопросы для проверки знаний:

- 1.Объясните способы построения детерминированных факторных моделей.
- 2.Опишите алгоритм применения наиболее простых способов детерминированного факторного анализа: способа цепных подстановок, способа разниц.
- 3.Охарактеризуйте достоинства и опишите алгоритм применения интегрального метода.
- 4.Приведите примеры задач и факторных моделей, к которым применяется каждый из методов детерминированного факторного анализа.

Практическая работа № 4

Тема 4 Анализ формирования и выполнения производственной программы

Цель: Изучить систему показателей, характеризующий формирование и выполнение производственной программы: производство и реализацию продукции; методику анализа показателей; факторы, влияющие на объём выпуска и реализацию продукции; резервы увеличения объёма выпуска и реализации продукции; Анализ ассортимента продукции

Методические указания

В ходе анализа динамики объема производства продукции могут применяться натуральные (штуки, метры, тонны и т.д.), условно-натуральные (тысяча условных банок, количество условных ремонтов и др.), стоимостные показатели объемов производства продукции. Последний показатель является более предпочтительным.

Стоимостные показатели объема производства должны быть приведены в сопоставимый вид. В условиях инфляции нейтрализация изменения цен или «стоимостного» фактора является важнейшим условием сопоставимости данных.

В международном учетном стандарте IASC№15 «Информация, характеризующая влияние изменения цен» нашли отражение две основные концепции. Первая соответствует «Методике оценки объектов бухгалтерского учета в денежных единицах одинаковой покупательной стоимости» и ориентирована на общий индекс инфляции национальной валюты. При анализе динамики объема производства необходимо произвести корректировку на общий индекс инфляции национальной валюты.

1. Анализ объема продукции

Анализ объема производства начинают с изучения динамики валовой и товарной продукции, расчета индексов их роста и прироста.

2. Анализ ассортимента продукции

Необходимым элементом аналитической работы является анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту.

Номенклатура – перечень наименований изделий и их кодов, установленных для соответствующих видов продукции в общесоюзном классификаторе промышленной продукции (ОКПП), действующим на территории СНГ.

Ассортимент – перечень наименований продукции с указанием объема ее выпуска по каждому виду. Различают полный (всех видов и разновидностей), групповой (по родственным группам), внутригрупповой ассортимент.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие частные аналитические задачи решаются при анализе объема производства и реализации продукции?
2. Какие методы нейтрализации изменения цен могут применяться для приведения стоимостных показателей объема производства в сопоставимый вид?
3. Опишите основные способы оценки выполнения плана по ассортименту продукции.

Практическая работа № 5

Тема 5 Анализ качества продукции

Цель: Изучить динамику показателей качества продукции, выполнение плана по их уровню, причины их изменений.

Методические указания Качество продукции - совокупность свойств продукции, способных удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением.

Количественная характеристика одного или нескольких свойств продукции, составляющих ее качество, называется показателем качества продукции.

Различают обобщающие индивидуальные и косвенные показатели качества.

К обобщающим показателям качества относят:

- удельный и качественный вес продукции в общем объеме ее выпуска;
- удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам;
- удельный вес экспортируемой продукции, в том числе в высокоразвитые промышленные страны;
- удельный вес аттестованной продукции.

Индивидуальные показатели характеризуют полезность (жирность молока, содержание белка в продукте и т.д), надежность (долговечность, безотказность в работе), технологичность (трудоемкость и энергоемкость).

Косвенные – штрафы за некачественную продукцию, объем и удельный вес забракованной продукции, потери от брака и т.д.

В процессе анализа изучают динамику этих показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменений.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Приведите основные группы показателей, характеризующих качество выпускаемой продукции.
2. Что относят к обобщающим показателям качества?
2. Какие методы используются при анализе структуры выпуска продукции и влияния структурных сдвигов на выполнение производственной программы?

Практическая работа № 6

Тема 6 Анализ ритмичности выпуска продукции

Цель: Изучить влияние ритмичности выпуска продукции на все экономические показатели

Методические указания

Ритмичность – равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в объеме и ассортименте, предусмотренном планом.

Аритмичность производства продукции влияет на все экономические показатели: снижается качество продукции, растут объем незавершенного производства и сверхплановые остатки готовой продукции на складах, замедляется оборачиваемость оборотных средств предприятия. За невыполненные поставки продукции предприятие платит штрафы, несвоевременно поступает выручка, перерасходуется фонд оплаты труда, растет себестоимость продукции, падает прибыль.

Существуют прямые показатели оценки ритмичности, к которым относят:

- коэффициент ритмичности (Крит.). Он определяется отношением фактического (но не выше планового задания) выпуска продукции (или ее удельного веса) - $VBП1,0$ к плановому выпуску (удельному весу) - $VBП0$:

$Крит. = VBП1,0:VBП0$;

Задание 1

По данным таблицы определите коэффициент ритмичности и аритмичности, укажите возможные причины аритмичности и как она влияет на результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Показатель	Декады					
	1-ая		2-ая		3-ья	
	план	факт	план	факт	план	факт
Удельный вес i-го периода в общем выпуске продукции, %	32	30	34	33	34	37

Задание 2

По данным таблицы проанализируйте ритмичность выпуска продукции по декадам и сделайте соответствующие выводы.

Декада	Выпуск продукции за месяц, млн. руб.		Удельный вес продукции, %		Коэффициент выполнения плана	Доля продукции в выполнении плана по ритмичности, %
	план	факт	план	факт		
Первая	32000	30240				
Вторая	32000	34272				
Третья	32000	36288				
Всего						

Контрольные вопросы для проверки знаний:

- 1.С какой целью и в какой последовательности проводят анализ ритмичности продукции?
- 2.Изложите методику анализа ритмичности работы предприятия.
- 3.Охарактеризуйте прямые показатели оценки ритмичности

Практическая работа № 7

Тема 7 Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции

Цель: Изучить цель проведения Анализа выполнения договорных обязательств и реализации продукции

Методические указания

Анализ реализации продукции проводят каждый месяц, квартал, полугодие, год. В процессе его проведения сравнивают фактические данные с плановыми и предшествующим периодом. Рассчитывают процент выполнения плана, абсолютное отклонение от плана, темпы роста и прироста.

На изменение объема реализации влияют многочисленные факторы.

Для анализа выполнения плана по объему реализации продукции составляется баланс товарной продукции в двух оценках: по себестоимости и по отпускным ценам. Балансовое управление имеет вид

$$РП = ГПзап.І + ВП - ГПзап.ІІ,$$

где РП - объем реализованной продукции;

ГПзап.І, ГПзап.ІІ- запасы готовой продукции на начало и конец периода соответственно;

ВП - объем выпуска продукции за период.

Анализ реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. При этом определяется коэффициент выполнения договорных обязательств (Кд):

$$Кд = (ВП_0 - ВП_n) : ВП_0,$$

где ВП₀ - плановый объем продукции для заключения договоров;

ВП_n- недопоставка продукции по договорам.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Каков порядок проведения анализа реализации продукции?
2. Опишите факторную систему объема продаж продукции.
3. Какие приемы и методы применяются в анализе выпуска и реализации продукции?

Практическая работа № 8

Тема 8 Анализ движения ОС

Цель: научиться проводить анализ обеспеченности предприятия основными средствами, а также осуществлять анализ использования основных производственных фондов и производственной мощности предприятия.

Методические указания

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства продукции на промышленных предприятиях является обеспеченность их основными фондами в необходимом количестве и ассортименте и более полное и эффективное их использование.

Анализ обычно начинается с изучения объема основных средств, их динамики и структуры. Большое значение имеет анализ движения и технического состояния основных средств. Для этого рассчитываются следующие показатели:

- коэффициент обновления – отношение стоимости поступивших основных средств к стоимости основных средств на конец года;
- коэффициент прироста – отношение стоимости прироста основных средств к стоимости основных средств на начало года;
- коэффициент выбытия – отношение стоимости выбывших основных средств к стоимости основных средств на начало года;
- коэффициент технической годности – отношение остаточной стоимости основных средств к первоначальной стоимости основных средств.

Обобщающим показателем, характеризующим уровень обеспеченности предприятия основными фондами, является показатели фондовооруженности труда – это отношение среднегодовой стоимости производственного оборудования к среднесписочной численности рабочих.

Для обобщающей характеристики эффективности использования основных производственных фондов (ОПФ) используются следующие показатели:

1. Фондоотдача – это отношение стоимости произведенной продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов.

2. Фондоемкость – это отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов к стоимости произведенной продукции.

Факторами первого уровня, влияющими на фондоотдачу основных производственных фондов, являются изменение доли активной части фондов в общей сумме ОПФ и фондоотдачи активной части фондов.

После этого следует более детально изучить факторы второго уровня, влияющие на фондоотдачу активной части фондов, к числу которых относятся количество отработанных дней, коэффициент сменности, средняя продолжительность смены, среднечасовая выработка и средняя стоимость единицы оборудования.

После анализа обобщающих показателей эффективности использования основных фондов более подробно изучается степень использования производственной мощности предприятия, под которой подразумевается максимально возможный выпуск продукции при достигнутом уровне технологии.

Степень использования производственной мощности определяется отношением объема производства продукции к среднегодовой производственной мощности предприятия.

Для характеристики степени использования пассивной части фондов рассчитывают показатель выхода продукции на 1 м² производственной площади, который в некоторой степени дополняет анализ использования производственных мощностей предприятия. Повышение уровня данного показателя способствует увеличению производства продукции и снижению ее себестоимости.

Задание № 1

По данным таблицы проведите анализ структуры основных средств и сделайте соответствующие выводы.

Вид основных средств	Прошлый год		Отчетный год		Изменение (+, -)	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Здания и сооружения	5200		6300			
Силовые машины	180		210			
Рабочие машины	12680		15100			
Измерительные приборы	300		320			
Вычислительная техника	350		720			
Транспортные средства	400		480			
Инструменты	250		320			
Всего производственных фондов						
Непроизводственные основные средства	-		-			
Итого						

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие показатели характеризуют движение и техническое состояние основных средств?

2. Как определяется уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами?

3. Для чего и как рассчитываются показатели фондовооруженности и технической вооруженности труда?

4. Какие показатели характеризуют эффективность использования основных средств и как они рассчитываются?

5. От каких факторов зависит фондоотдача ОПФ?

6. От каких факторов зависит фондоотдача активной части фондов?

7. Что понимают под производственной мощностью предприятия и за счет чего может измениться ее величина? Какие показатели характеризуют полноту ее использования?

8. Охарактеризуйте методику анализа использования оборудования.

Практическая работа № 9

Тема 9 Анализ эффективности использования ОС

Цель: Необходимо изучить показатели эффективности использования основных средств, обобщающие и частные: Студент должен уметь анализировать динамику показателей эффективности использования основных средств, устанавливать влияние факторов на приращение объема производства и реализации продукции за счёт повышения эффективности их использования.

Оценка эффективности использования ОС основана на применении общей для всех ресурсов технологии оценки, которая предполагает расчет и анализ показателей отдачи и емкости.

Показатели отдачи характеризуют выход готовой продукции на 1 руб. ресурсов.

Показатели емкости характеризуют затраты или запасы ресурсов на 1 руб. выпуска продукции.

Под запасами ресурсов понимают наличный объем ресурсов на отчетную дату по балансу, под затратами – текущие расходы ресурсов, в частности по основным средствам – амортизация.

При сопоставлении запасов ресурсов с объемом выручки за период необходимо рассчитать среднюю величину запасов на тот же период.

Обобщающим показателем эффективности использования ОС является фондоотдача(ФО):

$$\text{ФО} = \frac{\text{Объем произведст ва}}{\text{Средняя первоначал ьная (восстановительная) стоимость}} .$$

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. По каким основным направлениям проводится анализ основных производственных фондов?
2. Какие показатели используются для оценки динамики основных фондов?

Практическая работа № 10

Тема 10 Факторный анализ фондоотдачи

Цель: Изучить факторы, влияющие на показатель фондоотдачи и их подчиненность

Совокупность факторов, влияющих на показатель фондоотдачи и их подчиненность, показана на рис. 1.

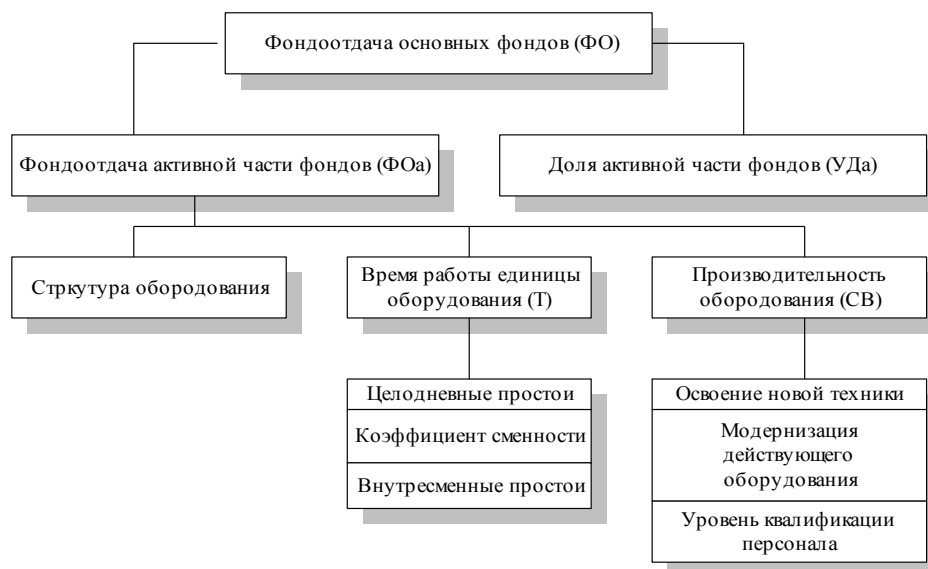


Рис. 1. Схема факторной системы фондоотдачи

На основе схемы можно построить факторную модель фондоотдачи

$$ФО = ФОа \cdot УДа,$$

где УДа - доля активной части фондов в стоимости всех ОС;

ФОа – фондоотдача активной части ОС.

Факторная модель для фондоотдачи активной части ОС имеет вид

$$ФОа = (K \cdot T \cdot СВ) / ОСа,$$

где К – среднее количество технологического оборудования;

Т – время работы единицы оборудования;

СВ – среднечасовая выработка с стоимостным выражением;

ОСа - среднегодовая стоимость технологического оборудования.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1.Какой экономический смысл имеет расчет показателей фондоотдачи и фондоемкости основных средств?

2.Опишите факторную модель фондоотдачи и показатели, ее составляющие.

Практическая работа № 11

Тема 11 Анализ использования оборудования

Цель: Изучить Анализ работы оборудования основанный на системе показателей, характеризующих его использование по численности, времени работы и мощности.

Для анализа *количественного* использования оборудования его группируют по степени использования

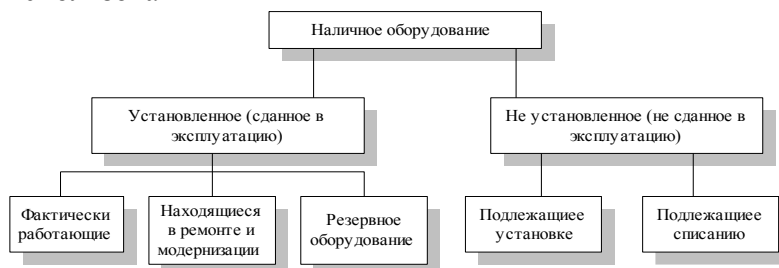


Рис. 1. Состав наличного оборудования

Для характеристики степени привлечения оборудования рассчитывают:

- коэффициент использования парка наличного оборудования (Кн):

$$K_n = \frac{\text{Количество действующего оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}};$$

- коэффициент использования парка установленного оборудования (K_y):

$$K_y = \frac{\text{Количество действующего оборудования}}{\text{Количество установленного оборудования}};$$

- коэффициент использования оборудования сданного в эксплуатацию ($K_э$):

$$K_э = \frac{\text{Количество установленного оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}}.$$

Контрольные вопросы для проверки знаний:

Какие показатели используются для оценки использования парка оборудования?

Какие показатели используются для оценки степени загрузки оборудования?

Какими показателями характеризуется степень привлечения оборудования в производство?

Практическая работа № 12

Тема 12 Характеристика производственной мощности предприятия

Цель: Изучить характеристику производственной мощности предприятия

Под *производственной мощностью* предприятия подразумевается возможный выпуск продукции при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства. Степень использования производственных мощностей характеризуется следующими коэффициентами:

$$\text{общий коэффициент } T = \frac{\text{Фактический или плановый объем производства продукции}}{\text{Среднегодовая производственная мощность предприятия}};$$

$$\text{интенсивный коэффициент } T = \frac{\text{Среднесуточный выпуск продукции}}{\text{Среднесуточная производственная мощность предприятия}};$$

$$\text{экстенсивный коэффициент } T = \frac{\text{Фактический (плановый) фонд рабочего времени}}{\text{Расчетный фонд рабочего времени, принятый при определении производственной мощности}}.$$

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие показатели характеризуют использование оборудования по мощности?

2. Перечислите составляющие фонда времени использования оборудования. Расчет каких фондов имеет особое значение для анализа?

Практическая работа № 13

Тема 13 Оценка качества планов материально-технического снабжения

Цель: Изучить необходимость проведения оценки качества планов материально-технического снабжения

Важным условием бесперебойной нормальной работы предприятия является полная обеспеченность потребности в материальных ресурсах (MP_i) источниками покрытия (U_i):

$$MP_i = U_i.$$

Различают *внутренние* (собственные) источники и *внешние*.

К внутренним источникам относят сокращение отходов сырья, использование вторичного сырья, собственное изготовление материалов и полуфабрикатов, экономию материалов в результате внедрения достижений научно-технического прогресса.

К внешним источникам относят поступление материальных ресурсов от поставщиков в соответствии с заключенными договорами.

Потребность в завозе материальных ресурсов со стороны определяется разностью между общей потребностью в i -м виде материальных ресурсов и суммой внутренних

источников ее покрытия. Степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку оценивается с помощью следующих показателей:

- коэффициент обеспеченности по плану

$$K_{об.пл} = \frac{\text{Стоимость материальн ых ресурсов по заключенны м договорам}}{\text{Плановая потребност ь}};$$

- коэффициент обеспеченности фактический

$$K_{об.ф} = \frac{\text{Стоимость фактически поставленн ых материальн ых ресурсов}}{\text{Плановая потребност ь}}.$$

Анализ данных коэффициентов проводится по каждому виду материалов.

Пример.

Таблица 1

Данные о выполнении плана МТС по объему, качеству, комплектности, тонн.

Вид поставленных материальных ресурсов	Объем поставки по плану	Объем поставки факт.	В т.ч.				
			Засчитываются с учетом выполнения условий договора поставки	Не засчитываются из-за нарушения договорных условий			
				Срок поставки	Кол-во	Объем	Номенк-латура
Цв. мет.	1210	1252	1195	10	5	–	–
Трубы стальные	1320	1320	1300	10	–	10	–
.....	...	...	...	...	...	...	...
Итого:	12300	12700	12100	140	35	15	10

По данным табл.11 план по обеспечению предприятия материальными ресурсами перевыполнен на 3,2% $\left(\frac{12700}{12300} \cdot 100 - 100 \right)$, $K_{об.пл} = 1,032$. Однако с учетом договорных

обязательств процент составил 98,4% $\left(\frac{12100}{12300} \cdot 100 \right)$ $K_{об.ф} = 0,984$. Это может быть связано с поставками ресурсов сверх плана (увеличения объема производства) и недопоставками вследствие нарушения договорных обязательств.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

- 1.Какие оценки существуют для определения потребности в запасах материальных ресурсов?
- 2.По каким основным направлениям и на основе каких показателей проводится анализ качества материально-технического обеспечения предприятия?

Практическая работа № 14

Тема 14 Оценка потребности в материальных ресурсах

Цель: Изучить оценку потребности в материальных ресурсах

Условием бесперебойной работы предприятия является полная обеспеченность материальными ресурсами. Потребность в материальных ресурсах определяется в разрезе их видов на нужды основной и не основной деятельности предприятия и на запасы, необходимые для нормального функционирования на конец периода.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

- 1.Опишите показатели эффективности использования материальных ресурсов.
- 2.Какие факторы влияют на общую материалоемкость продукции?

Практическая работа № 15

Тема 15 Оценка эффективности использования материальных ресурсов

Цель: показатели эффективности использования материальных ресурсов и методику анализа использования ресурсов;

В процессе потребления материальных ресурсов в производстве происходит их трансформация в материальные затраты, поэтому уровень их расходования определяется через показатели, исчисленные исходя из суммы материальных затрат.

Для оценки эффективности материальных ресурсов используется система обобщающих и частных показателей.

Применение обобщающих показателей в анализе позволяет получить общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и резервах его повышения.

Необходимо знать, что для выполнения плана производства продукции, снижения её себестоимости, роста прибыли, рентабельности требуется полное и своевременное обеспечение предприятия материальными ресурсами необходимого ассортимента и качества, эффективное их использование.

Источниками анализа являются: ф. 1.- Баланс предприятия, ф. 2 "Отчет о прибылях и убытках", ф. 5-3 "Сведения о затратах на производство и реализацию продукции", ф. П-1 "Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг", бизнес-план, финансовый план, договора на поставку материалов оперативные данные отдела материально-технического снабжения, данные аналитического учёта бухгалтерии о движении материальных ресурсов.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие показатели эффективности использования материальных ресурсов вы знаете?
2. Какие резервы ускорения оборачиваемости оборотных средств вы знаете?
3. Всегда ли оправдана экономия материальных ресурсов?
4. Опишите показатели эффективности использования материальных ресурсов.

Практическая работа № 16

Тема 16 Факторный анализ общей материалоемкости продукции

Цель: Изучить факторный анализ общей материалоемкости продукции

Материалоемкость, так же как и материалотдача, зависит от объема товарной (валовой) продукции и суммы материальных затрат на ее производство. В свою очередь объем товарной (валовой) продукции в стоимостном выражении (ТП) может измениться за счет количества произведенной продукции (ВП), ее структуры (УД) и уровня отпускных цен (ЦП). Сумма материальных затрат (МЗ) также зависит от объема произведенной продукции, ее структуры, расхода материала на единицу продукции (УР) и стоимости материалов (ЦМ). В итоге общая материалоемкость зависит от структуры произведенной продукции, нормы расхода материалов на единицу продукции, цен на материальные ресурсы и отпускных цен на продукцию. (рис.).

Факторная модель будет иметь вид

$$ME = \frac{MЗ \left(n_{пу} ВП, У Д_i, УР_i, ЦМ_i \right)}{ТП \left(n_{пу} ВП, У Д_i, ЦП_i \right)}$$

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие факторы влияют на общую материалоемкость продукции?
2. Опишите алгоритм факторного анализа общей материалоемкости продукции способом цепной подстановки.
3. Опишите порядок расчетов, необходимых для проведения факторного анализа материалоемкости продукции.

Практическая работа № 17

Тема 17 Оценка влияния материальных ресурсов на объем производства продукции

Цель: Изучить влияние материальных ресурсов на объем производства продукции

Влияние материальных ресурсов на объем производства продукции рассчитывается на основе следующей зависимости:

$$ВП = МЗ \cdot МО \text{ или } ВП = МЗ / МЕ .$$

Для расчета влияния факторов на объем выпуска продукции по первой формуле можно применить способ цепных подстановок, абсолютных или относительных разниц, интегральный метод, а по второй – только прием цепных подстановок или интегральный метод.

Результаты анализа материальных затрат используются при нормировании расходов сырья и материалов на изготовление продукции, а также при определении общей потребности в материальных ресурсах на выполнение производственной программы.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Перечислите факторы, влияющие на материалоемкость отдельных видов продукции.
2. Опишите факторную модель, позволяющую оценить влияние стоимости материальных ресурсов на объем производства продукции.
3. Какие мероприятия способствуют повышению эффективности использования материальных ресурсов? Как подсчитать экономию от их внедрения?

Практическая работа № 18

Тема 18 Анализ использования рабочей силы

Цель: Изучить основные направления проведения анализа использования рабочей силы

Рациональное использование персонала предприятия – непереносимое условие, обеспечивающее бесперебойность производственного процесса и успешное выполнение производственных планов. Для целей анализа весь персонал следует разделить на промышленно-производственный и непромышленный персонал. К промышленно-производственному персоналу (*ППП*) относят лиц, занятых трудовыми операциями, связанными с основной деятельностью предприятия, а к непромышленному персоналу относят работников учреждений культуры, общественного питания, медицины и пр., принадлежащих предприятию.

Работники *ППП* подразделяются на рабочих и служащих. В составе служащих выделяют руководителей, специалистов и других служащих (конторский учётный и т.п. персонал). Рабочих подразделяют на основных и вспомогательных.

Источники информации для анализа:

План по труду, ф №1-Т “Отчёт по труду”, ф №5-3 “Отчёт о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации), статистическая отчётность отдела кадров по движению рабочих и др.”

В ходе анализа обеспеченности трудовыми ресурсами проводят сравнение фактической численности персонала с предыдущим периодом и плановой численностью отчётного периода по всем классификационным группам. В процессе анализе изучается соотношение между группами и тенденции изменения этого соотношения.

Влияние изменения удельного веса основных рабочих в общей их численности на выработку продукции одним работающим определяется по формуле

$$\Delta CV = (УД_1 - УД_0) \cdot CV_0,$$

где $УД_1$, $УД_0$ – удельный вес основных рабочих в общей их численности по плану (базисному периоду) и отчёту; $СВ_0$ – среднегодовая выработка одного работающего по плану.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Рассчитать влияние изменения удельного веса основных рабочих в общей их численности на выработку продукции одним работающим
2. Анализ профессионального и квалификационного уровня
3. Изучение движения рабочей силы
4. Анализ использования рабочего времени

Практическая работа № 19

Тема 19 Анализ производительности труда

Цель: Необходимо понять, что от уровня производительности труда зависит эффективность работы предприятия: численность персонала, уровень оплаты труда, прибыль, фондоотдача.

Студент должен изучить методику анализа производительности труда. При проведении анализа производительности труда необходимо определить степень выполнения плана, динамику роста этого показателя, влияние факторов на изменение производительности труда. Используют обобщающие, частные, вспомогательные показатели производительности труда.



Рис. 16.1. Взаимосвязь факторов, определяющих среднегодовую выработку продукции работником предприятия

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Обобщающие показатели производительности труда
2. Частные показатели производительности труда
3. среднегодовая выработка продукции одним работающим
4. изменение среднегодовой выработки рабочего

Практическая работа № 20

Тема 20 Анализ фонда заработной платы

Цель: при проведении анализа использования трудовых ресурсов студентам рекомендуется изучить анализ использования фонда заработной платы.

Необходимо знать, что при расширенном воспроизводстве темп роста производительности труда должен опережать темп роста средней зарплаты ППП. Это обеспечивает снижение себестоимости продукции и увеличение рентабельности производства.

При анализе ФЗП рассчитывают абсолютное (Δ ФЗПабс) и относительное отклонения, устанавливают влияние факторов на величину ФЗП, его переменную и постоянную часть. Студенту необходимо изучить виды оплат, включаемых в переменную и постоянную часть ФЗП.

Экономию по ФЗП рассчитывают по формулам:

$\text{Эабс} = \text{ФЗП факт} - \text{ФЗП план}$

$\text{Эотн} = \text{ФЗП факт} - (\text{ФЗП план пост.} + \text{ФЗП план переем.} * \text{Квыпон.плана по вып.прод.})$

Средняя зарплата рассчитывается по формуле:

$\text{СЗ} = (\text{ФЗП}) / (\text{КР})$

При проведении анализа производительности труда нужно установить соотношение между темпами роста производительности труда и темпом роста средней зарплаты (СЗ).

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Назовите формулы расчёта производительности труда, их расчёт.
2. Назовите показатели движения рабочей силы.
3. Как определить фонд рабочего времени?
4. Как рассчитать влияние экстенсивных и интенсивных факторов использования труда на прирост объёма производства?
5. Как рассчитать темпы роста производительности труда?

Практическая работа № 21

Тема 21 Основное значение анализа себестоимости продукции

Цель: Изучить значение анализа себестоимости продукции для экономической эффективности ее производства.

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности ее производства. В ней отражаются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы расширенного воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования, конкурентоспособность продукции.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг является важным инструментом в системе управления затратами. Он позволяет изучить тенденции изменения ее уровня, установить отклонение фактических затрат от нормативных (стандартных) и их причины, выявить резервы снижения себестоимости продукции и выработать мероприятия по их освоению.

Эффективность системы управления затратами во многом зависит от организации их анализа, которая в свою очередь определяется следующими факторами:

1. формой и методами учета затрат, применяемыми на предприятии;
2. степенью автоматизации учетно-аналитического процесса на предприятии;
3. состоянием планирования и нормирования уровня операционных затрат;
4. наличием соответствующих видов ежедневной, еженедельной и ежемесячной внутренней отчетности об операционных затратах, позволяющих оперативно выявлять отклонения, их причины и своевременно принимать корректирующие меры по их устранению;
5. наличием специалистов, умеющих грамотно анализировать и управлять процессом формирования затрат.

Объектами анализа себестоимости продукции являются следующие показатели:

1. абсолютная сумма операционных затрат в целом и по элементам;
2. издержкостность продукции;
3. себестоимость отдельных изделий;
4. отдельные статьи затрат;
5. затраты по центрам ответственности.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Основные задачи анализа себестоимости продукции (работ, услуг)
2. Себестоимость продукции
3. Основные этапы анализа себестоимости продукции

Практическая работа № 22

Тема 27 Основные этапы анализа формирования и использования прибыли

Цель: Изучить основные этапы анализа формирования и использования прибыли. Факторы, влияющие на величину прибыли.

Величина прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

Анализ формирования и использования прибыли предполагает следующие этапы:

1. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.
2. Анализ финансовых результатов от обычных видов деятельности.
3. Анализ уровня среднереализационных цен.
4. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности.
5. Анализ рентабельности деятельности предприятия.
6. Анализ распределения и использования прибыли.

Источники информации: накладные на отгрузку продукции, данные аналитического бухгалтерского учета по счету продаж и счетам «Прибыли и убытки», «Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток», форма бухгалтерской отчетности №2 «Отчет о прибылях и убытках», данные финансового плана.

В анализе используются следующие показатели прибыли: балансовая прибыль, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.



Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Факторы, влияющие на величину прибыли
2. Процесс формирования прибыли предприятия
3. Механизм формирования прибыли
4. Прибыль, как важнейшая категория рыночных отношений
5. Основные факторы увеличения прибыли предприятия

Практическая работа № 23

Тема 30 Анализ уровня среднереализационных цен

Цель: Изучить Зависимость среднего уровня отпускных цен от качества реализуемой продукции, рынков сбыта, сроков реализации, уровня инфляции и др. Методика расчета влияния данных факторов на изменение среднего уровня цен.

Среднереализационная цена единицы продукции — отношение выручки от реализации соответствующего вида продукции к объему его продаж. На изменение ее уровня оказывают влияние такие факторы, как качество реализуемой продукции, рынки ее сбыта, конъюнктура рынка, инфляционные процессы.

Качество товарной продукции - один из основных факторов, от которого зависит уровень средней цены реализации. За более высокое качество продукции устанавливают более высокие цены, и наоборот.

Изменение среднего уровня цены изделия за счет его качества $(\Delta \bar{C}_{кач})$ можно определить по формуле:

$$\Delta \bar{C}_{кач} = \frac{(C_n - C_p) VP_{Пн}}{VP_{Побщ}},$$

где C_n и C_p - соответственно цена изделия нового и прежнего качества; $VP_{Пн}$ — объем реализации продукции нового качества; $VP_{Побщ}$ — общий объем реализованной продукции i -го вида за отчетный период.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Среднереализационная цена единицы продукции
2. Как рассчитывается среднереализационная цена единицы продукции
3. Качество товарной продукции
4. Расчет влияния сортности продукции на изменение средней цены

Практическая работа № 24

Тема 32 Анализ рентабельности продукции

Цель: Изучить показатели рентабельности продукции. Значение, задачи и источники информации. Анализ рентабельности продукции. Факторный анализ рентабельности продукции. Анализ рентабельности отдельных видов продукции.

К показателям рентабельности продукции относят:

1. Рентабельность отдельных изделий — рассчитывается как отношение прибыли от изделия до себестоимости самого изделия.
2. Рентабельность реализованной продукции — рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции (или чистой прибыли) к выручке от реализации продукции.
3. Рентабельность производства — рассчитывается как отношение прибыли от реализации до стоимости основных фондов и материальных оборотных средств.

Показатели рентабельности определяются в коэффициентах или в процентах и показывают часть прибыли в каждой денежной единице расходов, или долю товарной продукции в ее себестоимости.

Показатели рентабельности можно рассчитывать и за отдельными структурными подразделениями, и по видам деятельности.

Показатели рентабельности используют для оценки результатов деятельности предприятия, его структурных подразделов, в ценообразовании, инвестиционной политике, для сравнительного анализа родственных предприятий, которые вырабатывают такую самую продукцию, для выбора вариантов формирования ассортиментов и структуры продукции, анализа рациональности производства продукции.

Задачи анализа рентабельности:

- оценка выполнения определенных параметров (плана, прогноза и т.п.);
- изучение динамики показателей;
- определение факторов изменения их уровня;
- поиск резервов роста рентабельности;
- разработка мер по использованию выявленных резервов.



Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Сущность рентабельности продукции.
2. Задачи анализа рентабельности продукции.
3. Информационная база проведения анализа рентабельности продукции.
4. Порядок расчета показателей рентабельности продукции.
5. Факторы, влияющие на величину рентабельности продукции.

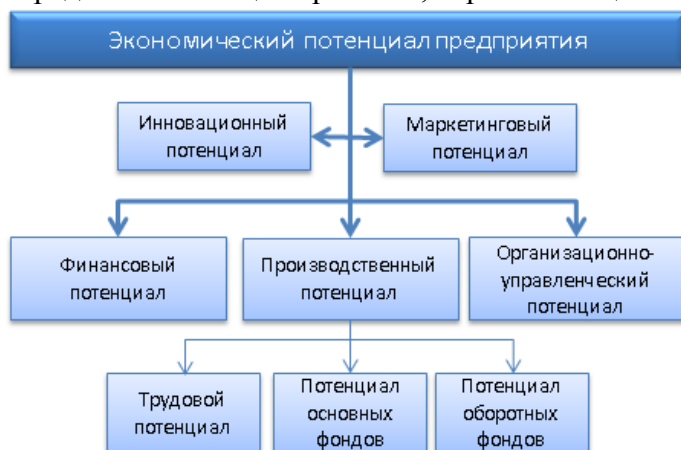
Практическая работа № 25

Тема 37 Оценка и анализ экономического потенциала организации

Цель: Изучить понятие, значение и задачи анализа экономического потенциала предприятия. Оценку и анализ экономического потенциала и финансового положения предприятия.

Экономический потенциал является многоуровневым и многоаспектным объектом исследования, т.е. по признаку обособления производственных сил экономический потенциал можно разделить на потенциал страны, потенциал отрасли, потенциал региона, потенциал предприятия. Экономические потенциалы разных уровней различаются составом и размерами обособления ресурсов, которые определяются спецификой производства и спросом на продукцию.

В настоящее время термин «экономический потенциал» чаще встречается применительно к макроэкономике, тогда как экономический потенциал хозяйствующих субъектов определяет потенциал региона, отрасли и в целом России.



Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Факторы, воздействующие на экономический потенциал промышленного предприятия
2. Наиболее важные задачи оценки экономического потенциала
3. Какие структурные коэффициенты рассматриваются при оценке экономического потенциала?

Практическая работа № 26**Тема 40. Анализ платежеспособности предприятия**

Цель: Изучить способы определения текущей платежеспособности. Определить важность анализа платежеспособности предприятия

Анализ платежеспособности важен не только для предприятия с целью оценки его финансового состояния, но и для внешних инвесторов (банков), которые хотят удостовериться в кредитоспособности заемщика.

Оценка платежеспособности производится на основе характеристики ликвидности текущих активов, т. е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки. От степени ликвидности баланса зависят платежеспособность и ее перспектива.

Абсолютная ликвидность определяется отношением суммы ликвидных средств 1-й группы ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия (VI раздел пассива баланса). Платежеспособность предприятия будет считаться нормальной при значении коэффициента, равном или выше 0,25-0,30.

Промежуточный коэффициент ликвидности определяется отношением суммы ликвидных средств 1-й и 2-й групп к общей сумме краткосрочных долгов предприятия (VI раздел пассива баланса). Нормальным считается соотношение 1: 1.

Общий коэффициент ликвидности рассчитывается отношением всей суммы текущих активов (раздел II актива баланса) к общей сумме краткосрочных обязательств (VI раздел пассива баланса) и должен составлять 1,5–2,0.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Понятие платежеспособности и ликвидности.
2. Порядок определения показателей ликвидности и оценки платежеспособности.
3. Причины изменения показателей ликвидности.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****Рекомендуемая литература****Основные источники:**

1. Успенская И.Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Успенская, Н.М. Русин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский гуманитарный университет, 2019. — 248 с. — 978-5-906912-96-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74747.html>
2. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Смирнова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2020. — 166 с. — 978-5-7410-1744-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71262.html>
3. Рубцов, И.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / И.В. Рубцов. - Москва : Юнити-Дана, 2018. - 127 с. : табл. - Библиогр.: с. 109-113. - ISBN 978-5-238-03029-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473286> (10.04.2021).

Дополнительные источники:

1. Ивасенко, А.Г. Финансы: 100 экзаменационных ответов : учебное пособие / А.Г. Ивасенко, В.Д. Михалев, Я.И. Никонова. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательство

«Флинта», 2021. - 281 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9765-1291-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103527> (31.05.2018).