**Задача 1**

Определить рентабельность капитала и выполнить анализ факторов, влияющих на нее по данным таблицы №1 (форма №1, 2).

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактор | Формула расчета | Базисный период «0» | Отчетный период «1» | Отклонение (1 – 0) |
| Прибыль от реализации, тыс. руб. | Исходные данные | 898 | 129 | **(–) 769** |
| Среднегодовая сумма основного и оборотного капитала, тыс. руб., в т. ч.: | Исходные данные | 1 593 | 4 342 | **2 749** |
| среднегодовая сумма основного капитала, тыс. руб. | Исходные данные | 585 | 742 | **157** |
| среднегодовая сумма оборотного капитала, тыс. руб. | Исходные данные | 1 008 | 3 600 | **2 592** |
| Объем реализации продукции по, тыс. руб. | Исходные данные | 15 087 | 3 970 | **(–) 11 117** |
| Уровень рентабельности капитала, % | Р=Прибыль × 100 / среднегодовая сумма капитала | 56,37 | 2,97 | **-53,40** |
| Изменение рентабельности за счет прибыли | ΔР = ΔП × 100 / среднегодовая стоимость капитала базовая |  | **(–) 48,27** |  |
| Изменение рентабельности за счет стоимости основных средств | ΔР = П1 × 100 /  (сумма основного капитала отчетная + сумма оборотного капитала базовая) – П1 × 100 /  (сумма основного капитала базовая + сумма оборотного капитала базовая) |  | **(–) 0,73** |  |
| Изменение рентабельности за счет стоимости оборотных средств | ΔР = П1 × 100 /  (сумма основного капитала отчетная + сумма оборотного капитала отчетная) – П1 × 100 /  (сумма основного капитала отчетная + сумма оборотного капитала базовая) |  | **(–) 4,40** |  |

На основании выполненных расчетов сделать выводы, в которых указать:

– как изменилась рентабельность капитала в целом (на основании абсолютного отклонения);

– как изменилась рентабельность за счет основного капитала;

– как изменилась рентабельность за счет оборотного капитала.

На основании анализа определить резервы роста рентабельности капитала и предложить мероприятия по получению выявленных резервов.

**Задача 2**

Определите показатели, характеризующие точку безубыточности предприятия по данным таблицы №2:

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | Величина показателя |
| 1. Выручка от реализации | тыс. руб. | 1 595 |
| 2. Переменные затраты | тыс. руб. | 350 |
| 3. Объем реализации | шт. | 3 000 |
| 4. Постоянные затраты | тыс. руб. | 182 |

Решение:

1. Цена единицы продукции = Выручка от реализации / Объем реализации: 1 595 000 / 3 000 = 532 руб.
2. Средние переменные затраты = Переменные затраты / Объем реализации: 350 000 / 3000 = 117 руб. / шт.
3. Критический (пороговый) объем реализации = Постоянные затраты / (Цена единицы продукции – Средние переменные затраты): 182 000 / (532 – 117) = 439 шт.

4) Порог рентабельности = Критический объем реализации × Цена единицы продукции: 439 × 532 = 233 548 руб.

5) Запас финансовой прочности = Выручка от реализации – Порог рентабельности: 1 595 000 – 233 548 = 1 361 руб.

6) Маржа безопасности = Объем реализации – Критический (пороговый) объем реализации: 3 000 – 439 = 2 561 шт.

**Задача 3**

Рассчитать плановую прибыль методом прямого счета на основании данных таблицы №3:

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | Величина показателя |
| 1 | 2 | 4 |
| 1. Плановый выпуск готовой продукции | штук | 22 000 |
| 2. Цена оптовая (без НДС и акциза) | руб. | 160 |
| 3. Производственная себестоимость единицы продукции | руб. | 120 |
| 4. Снижение себестоимости в плановом году | % | 5,0 |
| 5. Расходы по реализации готовой продукции по производственной себестоимости | % | 2,2 |
| 6. Остаток на начало года готовой продукции на складе | штук | 1 400 |
| 7. Остаток на конец года готовой продукции на складе | штук | 400 |

Решение:

1. Готовая продукция на складе на начало года по производственной себестоимости = Остаток на начало года готовой продукции на складе × Производственная себестоимость единицы продукции:

1 400 × 120 = 168 000 руб.

1. Производственная себестоимость в плановом году с учетом снижения = Производственная себестоимость единицы продукции – (Производственная себестоимость единицы продукции ×% снижения себестоимости в плановом году) / 100:

120 – (120 × 5) / 100 = 114 руб.

1. Объем товарной продукции в плановом году в стоимостном выражении = Плановый выпуск готовой продукции × Производственная себестоимость в плановом году с учетом снижения:

22 000 × 114 = 2 508 000 руб.

1. Остаток готовой продукции на складе на конец планового года в стоимостном выражении = Остаток на конец года готовой продукции на складе × Производственная себестоимость в плановом году с учетом снижения:

400 × 114 = 45 600 руб.

5) Объем реализованной продукции в плановом году по производственной себестоимости = Готовая продукция на складе на начало года по производственной себестоимости + Объем товарной продукции в плановом году в стоимостном выражении – Остаток готовой продукции на складе на конец планового года в стоимостном выражении:

168 000 + 2 508 000 – 45 600 = 2 630 400 руб.

6) Величина расходов на продажу = Объем реализованной продукции в плановом году по производственной себестоимости × Расходы по реализации готовой продукции по производственной себестоимости / 100:

2 630 400 × 5 / 100 = 131 520 руб.

7) Объем реализованной продукции по полной себестоимости = Объем реализованной продукции в плановом году по производственной себестоимости + Величина расходов на продажу:

2 630 400 + 131 520 = 2 761 920 руб.

8) Объем реализованной продукции в натуральном выражении = Плановый выпуск готовой продукции + Остаток на начало года готовой продукции на складе – Остаток на конец года готовой продукции на складе: 22 000 + 1 400 – 400 = 23 000 шт.

9) Объем реализованной продукции в оптовых ценах (выручка с продаж) = Объем реализованной продукции в натуральном выражении × Цена оптовая (без НДС и акциза): 23 000 × 160 = 3 680 000 руб.

10) Прибыль от реализации продукции в плановом году = Объем реализованной продукции в оптовых ценах (выручка с продаж) – Объем реализованной продукции по полной себестоимости: 3 680 000 –2 761 920 = 918 080 руб.

**Задача 4**

Определить потребность (норматив) оборотных средств по готовой продукции всего по данным таблицы №4:

Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед.изм. | Величина показателя |
| 1. Выпуск продукции А, Б и В в 4 квартале на сумму | тыс. руб. | 3 500 |
| В том числе по видам:  2. А | тыс. руб. | 1 500 |
| 3. Б | тыс. руб. | 900 |
| 4. В | тыс. руб. | 1 100 |
| Время на подготовку и отгрузку:  5. А | дней | 3 |
| 6. Б | дней | 2 |
| 7. В | дней | 4 |

Решение:

1. Удельный вес выпущенной продукции А = Выпуск продукции А × 100 / Выпуск продукции А, Б и В в 4 квартале: 1 500 × 100 / 3 500 = 42,85%
2. Удельный вес выпущенной продукции Б = Выпуск продукции Б × 100 / Выпуск продукции А, Б и В в 4 квартале: 900 × 100 / 3 500 = 25,71%
3. Удельный вес выпущенной продукции В = Выпуск продукции В × 100 / Выпуск продукции А, Б и В в 4 квартале: 1 100 × 100 / 3 500 = 31,44%
4. Однодневная смета затрат = Выпуск продукции А, Б и В в 4 квартале / 90; 3 500 / 90 = 38,88 тыс. руб.

5) Средняя норма запаса в днях = (Время на подготовку и отгрузку продукции А × Удельный вес выпущенной продукции А + Время на подготовку и отгрузку продукции Б × Удельный вес выпущенной продукции Б + Время на подготовку и отгрузку продукции В × Удельный вес выпущенной продукции В) / 100: (3 × 42,85 + 2 × 25,71 + 4 × 31,44) / 100 = 3 дня.

6) Потребность (норматив) оборотных средств по готовой продукции = Однодневная смета затрат × Средняя норма запаса в днях: 38,88 × 3 = 116,64 тыс. руб.

**Задача 5**

Выполнить анализ влияния факторов на оборачиваемости средств по данным таблицы 5.

Таблица 5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Фактор | Формула расчета | Базисный период «0» | Отчетный период «1» | Отклонение  (1 – 0) |
| Выручка от реализации (ВР), тыс. руб. | Исходные данные | 15 087 | 3 970 | (–) 11 117 |
| Среднегодовая сумма основного и оборотного капитала (К), тыс. руб., в т. ч.: | Исходные данные | 1 593 | 4 342 | 2 749 |
| 1. Среднегодовая сумма основного капитала, тыс. руб. | Исходные данные | 585 | 742 | 157 |
| 1. Среднегодовая сумма оборотного капитала, тыс. руб. | Исходные данные | 1 008 | 3 600 | 2 592 |
| Коэффициент оборачиваемости капитала | К = выручка/  сумма основного и оборотного капитала | **9,47** | **3,2** | **(–) 6,3** |
| Количество календарных дней в рассматриваемом периоде, дни | Исходные данные | **360** | **360** | **-** |
| Продолжительность одного оборота, дни | Д = 360 / К | **38** | **112,5** | **74,61** |

На основании анализа определить резервы снижения продолжительности одного оборота и предложить мероприятия по получению выявленных резервов.

**Задача 6**

Определить показатели финансовой устойчивости и сделать вывод по данным таблицы №6:

Таблица 6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютная сумма, тыс.руб*.* | | | Относительные величины, % | | |
| на начало года | на конец года | Изменение | на начало года | на конец года | Изменение, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 = (3 – 2) | 5 = сумма по каждой статье / итог пассив | 6 = сумма по каждой статье / итог пассив | 7 = (6 – 5) |
| ПАССИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| III. Капитал и резервы (собственный капитал)   * Уставный капитал * Добавочный капитал * Нераспределенная прибыль   Итого разделу Ш (СК) | 2 000  100  -  2100 | 2 00  150  100  2250 | -  50  100  150 | 74,9  3,7  -  78,6 | 67,8  5,1  3,4  76,3 | -7,1  1,4  3,4  -2,3 |
| IV. Долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 5.1. Займы и кредиты | 310 | 400 | 90 | 11,5 | 13,6 | 2,1 |
| 5.2. Кредиторская задолженность | 220 | 250 | 30 | 8,3 | 8,5 | 0,2 |
| 5.3. Прочие пассивы | 40 | 50 | 10 | 1,5 | 1,7 | 0,2 |
| ИТОГО по разделу V | 570 | 700 | 130 | 21,3 | 23,7 | 2,4 |
| БАЛАНС ПАССИВ (ВБ) | 2670 | 2950 | 280 | 100 | 100 | 0 |

При решении данной задачи, прежде всего, необходимо выполнить анализ структуры пассива.

В задаче нужно определить изменение абсолютных сумм как разницу между данными на конец года и на начало года. Относительные величины показывают удельный вес (в %) каждой статьи пассива в общей сумме.

На основании расчетов необходимо сделать вывод, в котором указать:

– как изменилась сумма пассивов на конец года по сравнению с началом года;

– какие статьи пассива имеют больший удельный вес на начало и конец года;

– как изменился удельный вес пассивов на конец года;

– как изменение удельного веса пассивов отразилось на финансовой устойчивости предприятия.

После анализа структуры определить следующие коэффициенты на начало и конец года:

* коэффициент автономии (Кав);
* коэффициент финансирования (Кфин);
* коэффициент финансовой зависимости (Кф.зав).

1) Коэффициент автономии (Кав):

- на начало года СК / ВБ = 2100 / 2670 = 0,77;

- коэффициент автономии (Кав) на конец года СК / ВБ = 2250 / 2950 = 0,76;

2) Коэффициент финансирования (Кфин) (плечо финансового рычага):

- на начало года (ЗК / СК) = (310 + 220) / 2100 = 0,25;

- на конец года (ЗК / СК) = (400 + 250) / 2250 = 0,29;

3) Коэффициент финансовой зависимости (Кф.зав):

- на начало года (ЗК / ВБ) = (310 + 220) / 2670 = 0,19;

- на конец года (ЗК / ВБ) = (400 + 250) / 2950 = 0,22

**Задача 7**

Выполнить анализ структуры активов по данным таблицы №7.

Таблица 7

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютная сумма, тыс. руб. | | | Относительные величины структуры, % | | |
| на начало года | на конец года | Изменение | на начало года | на конец года | Изменение, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 = (3–2) | 5 = сумма по каждой статье / итого актив | 6 = сумма по каждой статье / итого актив | 7 = (6–5) |
| I. Внеоборотные активы | 1 385 | 1 510 | 125 | 51,9 | 51,2 | -0,1 |
| II. Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 Запасы | 900 | 940 | 40 | 33,7 | 31,8 | -1,9 |
| 2.2 Дебиторская задолженность (платежи до 12 месяцев) | 155 | 190 | 35 | 5,8 | 6,4 | 0,6 |
| 2.3 Краткосрочные финансовые вложения | 30 | 40 | 10 | 1,1 | 1,4 | 0,3 |
| 2.4 Денежные средства | 200 | 270 | 70 | 7,5 | 9,2 | 1,7 |
| ИТОГО по разделу II | 1 285 | 1 440 | 155 | 48,1 | 48,8 | 0,7 |
| БАЛАНС АКТИВ | 2 670 | 2 950 | 280 | 100 | 100 | 0 |

В задаче 7 необходимо определить изменение абсолютных сумм как разницу между данными на конец года и на начало года. Относительные величины показывают удельный вес (в %) каждой статьи актива в общей сумме.

**Задача 8**

Рассчитать страховое возмещение по договору страхования ответственности заемщика по данным таблицы №8:

#### Таблица 8

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | Величина показателя |
| 1. Сумма непогашенного в срок кредита | тыс. руб. | 150 |
| 2. Предел ответственности страховщика | % | 80 |

Решение:

1. Страховое возмещение по договору страхования ответственности заемщика = Сумма непогашенного в срок кредита × Предел ответственности страховщика / 100; 150 × 80 / 100 = 120 тыс. руб.

**Задача 9**

Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит по данным таблицы №9:

#### Таблица 9

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | Величина показателя |
| 1. Банк выдал кредит | руб. | 5 000 000 |
| 2. Срок кредита | год | 0,5 |
| 3. Банковская ставка за кредит | % | 23 |

Решение:

1. Погашаемая сумма = Сумма кредита, выданная банком × (1 + Срок кредита × Банковская ставка за кредит / 100);

5 000 000 × (1 + 0,5 × 23 / 100) = 5 575 000 руб.

1. Сумма процентов за кредит = Погашаемая сумма – Сумма кредита, выданная банком; 5 575 000 – 5 000 000 = 575 000 руб.

**Задача 10**

Определить производственную и полную себестоимость изделия по данным таблицы №10.

Таблица 10

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | Величина показателя |
| 1. Норма расхода основного сырья на изделие | кв. м | 1,6 |
| 2. Цена за 1 кв. м | руб. | 45 |
| 3. Затраты на вспомогательные материалы | руб. | 23 |
| 4. Транспортно-заготовительные расходы | % | 5,5 |
| 5. Возвратные отходы | % | 0,8 |
| 6. Основная заработная плата | руб. | 37 |
| 7. Дополнительная заработная плата | % | 11 |
| 8. Отчисления на социальные нужды | % | 26 |
| 9. Накладные расходы | % | 56 |
| 10. Расходы на продажу | % | 2,5 |

Решение:

1. Сумма расходов на основное сырье = Норма расхода основного сырья на изделие × Цена за 1 кв. м; 1,6 × 45 = 72 руб.
2. Сумма транспортно-заготовительных расходов = (Сумма расходов на основное сырье + Затраты на вспомогательные материалы) ×% транспортно-заготовительных расходов / 100; (72 + 23) × 5,5 / 100 = 5,23 руб.
3. Сумма возвратных отходов = Сумма расходов на основное сырье ×% возвратных отходов / 100; 72 × 0,8 / 100 = 0,58 руб.
4. Материальные затраты за минусом возвратных отходов = Сумма расходов на основное сырье + Сумма транспортно-заготовительных расходов + Затраты на вспомогательные материалы – Сумма возвратных отходов;

72 + 23 + 5,23 – 0,58 = 99,65 руб.

1. Сумма дополнительной заработной платы = Основная заработная плата ×% дополнительной заработной платы / 100; 37 × 11 / 100 = 4,07 руб.
2. Сумма отчислений на соц. нужды = (Основная заработная плата × Сумма дополнительной заработной платы) ×% отчисление на соц. нужды / 100; (37 + 4,07) × 26 / 100 = 10,68 руб.
3. Сумма накладных расходов = Основная заработная плата ×% накладных расходов / 100; 37 × 56 / 100 = 20,72 руб.
4. Производственная себестоимость = Материальные затраты за минусом возвратных отходов + Сумма дополнительной заработной платы + Основная заработная плата + Сумма отчислений на соц. нужды + Сумма накладных расходов; 99,65 + 4,07 + 37 + 10,68 + 20,72 = 172,12 руб.
5. Сумма расходов на продажу = Производственная себестоимость ×% суммы расходов на продажу / 100; 172,12 × 2,5 / 100 = 4,30 руб.
6. Полная себестоимость = Производственная себестоимость + Сумма расходов на продажу; 172,12 + 4,30 = 176,42 руб.

**Задача 11**

Определить удельные капитальные затраты и наиболее эффективный вариант капитальных затрат по вариантам по данным таблицы №11:

#### Таблица 11

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Капитальные вложения | Ед. изм. | Величина показателя |
| 1 | 2 | 4 |
| На строительно-монтажные работы:  1. Вариант 1 | млн. руб. | 160 |
| 2. Вариант 2 | млн. руб. | 140 |
| 3. Вариант 3 | млн. руб. | 290 |
| На машины и оборудование:  4. Вариант 1 | млн. руб. | 140 |
| 5. Вариант 2 | млн. руб. | 120 |
| 6. Вариант 3 | млн. руб. | 140 |
| На прочее:  7. Вариант 1 | млн. руб. | 20 |
| 8. Вариант 2 | млн. руб. | 20 |
| 9. Вариант 3 | млн. руб. | 20 |
| Годовая проектная мощность предприятия:  10. Первого | шт. | 180 |
| 11. Второго | шт. | 186 |
| 12. Третьего | шт. | 220 |

Решение:

1. Сметная стоимость всего строительства = Капитальные вложения на строительно-монтажные работы + Капитальные вложения на машины и оборудование + Капитальные вложения на прочее;

Вариант 1: 160 + 140 + 20 = 320 млн. руб.

Вариант 2: 140 + 120 + 20 = 280 млн. руб.

Вариант 3: 290 + 140 + 20 = 450 млн. руб.

1. Удельные капитальные затраты = Сметная стоимость строительства всего / Годовая проектная мощность предприятия;

Вариант 1: 320 / 180 = 1,8 руб.

Вариант 2: 280 / 186 = 1,5 руб.

Вариант 3: 450 / 220 = 2,04 руб.

Значит наиболее эффективный вариант капитальных затрат – второй, так как удельные капитальные затраты минимальные.

**Задача 12**

Определить показатели платежеспособности предприятия по данным таблицы №12.

Таблица 12

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютная сумма, тыс.руб*.* | | | Относительные величины, % | | |
| на начало года | на конец года | Изменение =  (конец года – начало года) | на начало года сумма по каждой статье / баланс | на конец года  сумма по каждой статье / баланс | Изменение =  (конец года – начало года) |
| АКТИВ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Внеоборотные активы | 1 385 | 1 510 | 125 | 51,9 | 51,2 | -0,1 |
| II. Оборотные активы (ОА) |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 Запасы | 900 | 940 | 40 | 33,7 | 31,8 | -1,9 |
| 2.2 Дебиторская задолженность (платежи до 12 месяцев) (ДЗ) | 155 | 190 | 35 | 5,8 | 6,4 | +0,6 |
| 2.3 Краткосрочные финансовые вложения | 30 | 40 | 10 | 1,1 | 1,4 | 0,3 |
| 2.4 Денежные средства (ДС) | 200 | 270 | 70 | 7,5 | 9,2 | 1,7 |
| ИТОГО по разделу II | 1 285 | 1 440 | 155 | 48,1 | 48,8 | 0,7 |
| БАЛАНС | 2 670 | 2 950 | 280 | 100 | 100 | 0 |
| ПАССИВ |  |  |  |  |  |  |
| III. Капитал и резервы (собственный капитал) | 2 100 | 2 250 | 15 | 78,6 | 76,3 | -2,3 |
| IV. Долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V. Краткосрочные обязательства (КО) |  |  |  |  |  |  |
| 5.1 Займы и кредиты | 310 | 400 | 90 | 11,5 | 13,6 | 2,1 |
| 5.2 Кредиторская задолженность | 220 | 250 | 30 | 8,3 | 8,5 | 0,2 |
| 5.3 Прочие пассивы | 40 | 50 | 10 | 1,5 | 1,7 | 0,2 |
| ИТОГО по разделу V | 570 | 700 | 130 | 21,3 | 23,7 | 2,4 |
| БАЛАНС | 2 670 | 2 950 | 280 | 100 | 100 | 0 |

При решении задачи 12 необходимо:

– определить абсолютные отклонения как разницу между суммой на конец года и начало года

– определить удельный вес каждой статьи в общей сумме актива и пассива

– определить следующие коэффициенты на начало и конец года:

* абсолютной ликвидности (Кал);
* быстрой ликвидности (Кб.л);
* текущей ликвидности (Кт.л)

На основании выполненных расчетов сделать вывод о изменении платежеспособности на основании показателей ликвидности.

Коэффициенты:

1) на начало года абсолютной ликвидности (Кал) (ДС / КО) = 200 / 70 = 0,35;

на конец года абсолютной ликвидности (Кал) (ДС / КО) = 270 / 700 = 0,39;

2) на начало года быстрой ликвидности (Кб.л) (ДЗ+ДС / КО) = (200+155) / 570 = 0,62;

на конец года быстрой ликвидности (Кб.л) (ДЗ+ДС / КО) = (270+190) / 700 = 0,66;

3) на начало года текущей ликвидности (Кт.л) (ОА / КО) = 1285 / 570 = 2,25;

на конец года текущей ликвидности (Кт.л) (ОА / КО) = 1440 / 700 = 2.