

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФИНАНСОВО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

УТВЕРЖДАЮ

зам. директора по учебно-
методической работе

О.В. Акиньшина

«23» мая 2023 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

Б.ОП.01 ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ

Образовательная программа СПО	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Программа подготовки	базовая
Квалификация выпускника	Бухгалтер

г. Эссентуки, 2023 г.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

После освоения дисциплины Экономика организации студент должен обладать следующими компетенциями:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

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

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

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

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

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

ПК 2.2. Выполнять поручения руководства в составе комиссии по инвентаризации имущества в местах его хранения.

ПК 2.2. Проводить подготовку к инвентаризации и проверку действительного соответствия фактических данных инвентаризации данным учета.³

ПК 2.3. Отражать в бухгалтерских проводках зачет и списание недостачи ценностей (регулировать инвентаризационные разницы) по результатам инвентаризации.

ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

ПК 4.1. Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период.

ПК 4.2. Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.

ПК 4.3. Составлять налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, налоговые декларации по Единому социальному налогу (далее - ЕСН)⁴ и формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

уметь:

- определять организационно-правовые формы организаций;
- находить и использовать необходимую экономическую информацию;
- определять состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации;
- заполнять первичные документы по экономической деятельности организации;

³ Согласно текста Стандарта

⁴С 1 января 2010 года утратила силу глава 24 НК, регламентирующая единый социальный налог. Все отношения по уплате страховых взносов с 1.01.2010 г. регулируются Федеральным законом от 24 июля 2009г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд Социального Страхования РФ, Федеральный Фонд Обязательного Медицинского Страхования и Территориальный Фонд Обязательного Медицинского Страхования РФ».

- рассчитывать по принятой методике основные технико-экономические показатели деятельности организации;

знать:

- сущность организации как основного звена экономики отраслей;
- основные принципы построения экономической системы организации;
- принципы и методы управления основными и оборотными средствами;
- методы оценки эффективности их использования;
- организацию производственного и технологического процессов;
- состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, показатели их эффективного использования;
- способы экономии ресурсов, в том числе основные энергосберегающие технологии;
- механизмы ценообразования;
- формы оплаты труда;
- основные технико-экономические показатели деятельности организации и методику их расчета.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО
КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ**

Матрица учебных заданий

№	Наименование темы	Формируемые компетенции	Вид Контрольного задания
	Раздел 1. ОРГАНИЗАЦИЯ В СИСТЕМЕ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ		
	Тема 1.1.		
1	Организация как основное звено экономики	ОК1–5	Подготовка к опросу
2	Тема 1.2.	ОК6–9	Подготовка к опросу
	Организация производства на предприятии	ПК 2.2; 2.3	
	Тема 1.3.	ОК 3	Подготовка доклада,
3	Продукция как результат деятельности организации	ПК 2.2; 2.3	подготовка к опросу
	Раздел 2. РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ		
	Тема 2.1.	ОК3;5	Подготовка к опросу,
4	Активы и капитал организации.	ПК 2.2; 4.1; 4.2	практические задания
	Тема 2.2. Основные фонды организации.	ОК 5	Подготовка к опросу,
5		ПК 2.3	практические задания
	Тема 2.3. Оборотные фонды организации	ОК 5	Подготовка к опросу,
6		ПК 2.3	практические задания
	Тема 2.4.	ОК6;7	Подготовка к опросу,
7	Трудовые ресурсы организации и оплата труда	ПК 4.3	практические задания
	Раздел 3. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ		
	Тема 3.1.	ОК 5	Подготовка к опросу,
8	Доходы, расходы и прибыль организации	ПК 2.4	практические задания
	Тема 3.2.	ОК 5	Подготовка к опросу,
9	Оценка эффективности деятельности и финансового состояния организации	ПК 4.1; 4.3; 4.4	практические задания, кейс -стади
	Тема 3.3.	ОК 5	Подготовка к
10	Планирование в хозяйственной деятельности организации.	ПК 4.2; 4.4	опросу, тесты

Раздел 1. ОРГАНИЗАЦИЯ В СИСТЕМЕ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Тема 1.1. Организация как основное звено

экономики Вид контроля – опрос

Вопросы для проверки знаний

1. Сущность организации (предприятия) и ее роль в экономической системе.
2. Классификации организаций. Внутренняя и внешняя среда организации.
3. Порядок создания, регистрации и ликвидации организации.
4. Экономика социальной сферы.

Тема 1.2. Организация производства на предприятии

Вид контроля – опрос

Вопросы для проверки знаний

1. Сущность производственного процесса и его составные части.
2. Производственный цикл, его структура и содержание.
3. Методы организации производственного процесса.
4. Типы и формы организации производства.
5. Общая и производственная структура предприятия.

Тема 1.3. Продукция как результат деятельности организации

Вид контроля – опрос, доклад

Вопросы для проверки знаний

1. Виды и показатели продукции.
2. Качество продукции.
3. Понятие и показатели качества продукции.
4. Качество и конкурентоспособность.
5. Экономически оптимальное качество продукции.
6. Методы обеспечения качества.
7. Ценовая политика организации.

Доклад по темам:

1. Основные виды цен.
2. Факторы, влияющие на уровень цен.
3. Виды ценовых стратегий.

Раздел 2. РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 2.1. Активы и капитал организации.

Вид контроля – опрос, практические задания

Вопросы для проверки знаний

1. Понятие и состав капитала и имущества предприятия.
2. Собственный и заемный капитал.
3. Уставный капитал.
4. Основной капитал.
- 5.оборотный капитал.

Практическое задание

На основе финансовой отчетности организации составить аналитический баланс, провести его анализ и сделать вывод.

Тема 2.2. Основные фонды организации. Вид контроля – опрос, практические задания

Вопросы для проверки знаний

1. Основные средства, их структура и классификация.
2. Стоимость основных средств.
3. Износ основных средств.
4. Амортизация и ее виды.

5. Показатели движения и эффективности использования основных производственных фондов.

Практические задания

Задача 1. Основные производственные фонды предприятия на начало 2016 г. составляли 2850 тыс. руб. Ввод и выбытие основных фондов в течение года отражены в таблице

Период	Основные производственные фонды (тыс. руб)	
	ввод	выбытие
на 01.02.2016	200	250
на 01.05.2016	400	200
на 01.11.2016	500	300

Определите:

1. Среднегодовую стоимость ОПФ.
2. Стоимость ОПФ на 01.01.2017 г.
3. Коэффициенты выбытия и обновления ОПФ.

Задача 2. На основании финансовой отчетности организации определить структуру ОПФ. Провести расчет показателей эффективности использования основных фондов.

Задача 3. Приобретен объект основных средств стоимостью 200 тыс.руб. Срок использования – 5-лет. Определить годовую норму амортизационных отчислений и сумму амортизационных отчислений способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Тема 2.3. Оборотные фонды организации

Вид контроля – опрос, практические задания

Вопросы для проверки знаний

1. Понятие и классификация оборотных фондов (средств) организации.
2. Кругооборот оборотных средств.
3. Показатели оборачиваемости.

Практические задания

Задача 1. В 1 квартале реализация товаров составила 2 250 тыс. руб.,

Среднеквартальные остатки оборотных средств составили 250 тыс. руб.

Во втором квартале объем реализации увеличился на 10 %, а время одного оборота сокращенно на один день.

Определите:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств и время одного оборота в днях в 1 квартале.
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств и их абсолютную величину во 2 квартале.

Задача 2. На основании финансовой отчетности организации провести анализ состава и структуры оборотных средств. Рассчитать показатели оборачиваемости.

Задача 3. Рассчитайте норматив оборотных средств (Н) в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов. Время пребывания оборотных средств в текущем запасе – 10 дней, в страховом – 1 день, в транспортном – 3 дня, в технологическом – 6 дней. Среднедневной расход оборотных средств составляет 347 тыс. руб. 17

Задача 4. Определите норматив оборотных средств (Н) в незавершённом производстве и оборачиваемость оборотных средств (К_о) предприятия, если известно, что выпуск продукции за год составил 10000 единиц, себестоимость всей продукции 80000 руб., цена изделия на 25% превышает его себестоимость, среднегодовой остаток оборотных

средств – 50000 руб., длительность производственного цикла 5 дней, коэффициент нарастания затрат в незавершенном производстве равен 0,5.

Задача 5. Рассчитать относительное высвобождение средств, если фактический объем товарной продукции по себестоимости в текущем году 100800 тыс. руб., фактическая сумма всех оборотных средств на конец текущего года 11200 тыс.руб. Объем товарной продукции на плановый год 144000 тыс. руб. при намечаемом ускорении оборачиваемости оборотных средств на 3 дня.

Тема 2.4. Трудовые ресурсы организации и оплата труда Вид контроля - опрос, практические задания

Вопросы для проверки знаний Понятие и структура трудовых ресурсов.

Определение потребности в персонале.

Показатели изменения списочной численности персонала организации.

Рабочее время и его использование.

Производительность труда, факторы и резервы ее роста.

Мотивация труда и ее роль в условиях рыночной экономики.

Формы и системы оплаты труда.

Фонд оплаты труда и его структура.

Практические задания

Задача 1. Рассчитать плановые расходы на заработную плату в сумме на второй квартал планируемого года по розничной торговой организации.

Фактическая численность работников за I квартал составила 200 чел.;

Фонд оплаты труда фактически за I квартал составил 30 000 тыс.

руб.; Во II квартале численность работников сократится на 5 %

Намечается рост средней заработной платы работника во II квартале на 10%.

Задача 2. На основе предоставленных данных, провести анализ движения трудовых ресурсов и производительности труда.

Раздел 3. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 3.1. Доходы, расходы и прибыль организации Вид контроля – опрос, практические задания

Вопросы для проверки знаний

1. Понятие и состав и классификация доходов и расходов организации.
2. Понятие себестоимости продукции, факторы ее составляющие.
3. Смета и калькуляция затрат. Понятие и виды прибыли, пути ее увеличения.
4. Понятие и виды рентабельности организации.

Практические задания

Задание 1. На основе финансовой отчетности организации провести анализ состава и структуры доходов и расходов организации. Рассчитать рентабельности.

Задание 2. В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 450 тыс. руб., затраты на рубль товарной продукции составили – 0,89 руб. В плановом году затраты на 1 рубль товарной продукции установлены 0,85 руб. Объем производства возрастет на 10%. Определить себестоимость товарной продукции в плановом периоде. Задание 3.

Составить отчет о финансовых результатах, если известно, что:

фирма реализовала в отчетном периоде 100 тыс. единиц продукции по цене 30 руб. за единицу;

затраты на выплату заработной платы и покупку материалов составили 2 544 тыс. руб.; коммерческие и административные расходы составили 62 тыс. руб.; затраты на неосновную деятельность 28 тыс. руб.;

налоговая ставка 20% от прибыли;

амортизационный фонд за отчетный период увеличился с 400 тыс. руб. до 500 тыс. руб.

Тема 3.2. Оценка эффективности деятельности и финансового состояния организации

Вид контроля – опрос, практические задания, кейс-стади

Вопросы для проверки знаний

1. Финансовый анализ в коммерческих организациях: необходимость, содержание, последовательность.
2. Информационная база и методы финансового анализа.
3. Система абсолютных показателей и финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
4. Анализ имущественного состояния организации.
5. Анализ финансовой устойчивости организации.
6. Анализ платежеспособности и ликвидности баланса организации.
7. Анализ деловой активности организации.
8. Анализ кредитоспособности организации.

Практические задания

На основе финансовой отчетности организации провести анализ финансового состояния организации, сделать вывод.

Метод кейс-стади

Кейс 1

Ситуация:

Проведен анализ финансового состояния ООО «ИОН» в г. Георгиевск.

ООО «ИОН» было образовано 27.04.2013 г. как Общество с Ограниченной Ответственностью. Юридический адрес: Россия, Ставропольский край, г. Георгиевск, ул. Октябрьская, 74. ООО «ИОН» занимается розничной торговлей спортивной одежды, обуви, тренажеров и прочего инвентаря в двух магазинах в городе Пятигорске и в городе Георгиевске. В настоящее время поставщиками общества являются несколько десятков организаций по всей России.

Анализ доходов за 2016-2010г.г. свидетельствует о том, что в деятельности организации наблюдается отрицательная динамика (приложение 1).

Анализ состава и структуры имущества и источников его финансирования выявил, что общая стоимость имущества предприятия увеличилась за отчетный период на 27 %, за счет прироста оборотных активов. Значит, вновь привлеченные финансовые ресурсы были вложены в основном в ликвидные активы, что укрепляет финансовую стабильность предприятия (приложение 2).

Однако выявлено, что эффективность использования собственного капитала снизилась (приложение 3). Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ИОН» свидетельствует о низкой финансовой устойчивости организации, так как находятся ниже пределов нормальных ограничений (приложение 4).

Кроме того ООО «ИОН» как на начало, так и на конец исследуемого периода не обладает абсолютной ликвидностью, т.к. не соответствует установленным ограничениям в полной мере: $A1 < П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$. Соотношение итогов первой группы по активу и по пассиву ООО «ИОН» не соответствует установленному ограничению: наиболее ликвидные активы ($A1$) не покрывают наиболее срочные обязательства ($П1$), то есть образуется платежный недостаток. Это обозначает, что организация неспособна погасить текущую задолженность перед кредиторами в размере этой суммы и свидетельствует о неплатежеспособности предприятия в ближайшее время, причем увеличение недостатка наиболее ликвидных активов в 2010 г., необходимых для финансирования наиболее срочных обязательств является негативной тенденцией (приложение 5). Что подтверждают и коэффициенты ликвидности ООО «ИОН» (приложение 6).

Таким образом, ООО «ИОН» не является в достаточной мере платежеспособным, а его баланс ликвидным.

Оценка рентабельности организации также показала ее снижение за весь период исследования по всем показателям, это связано с уменьшением прибыли от продаж. Так уменьшение рентабельности продукции связано с убыточностью отдельных видов продукции в период кризисной ситуации в экономике. В целом анализ деловой активности показал ее уменьшение к концу исследуемого периода.

Задание:

Разработать мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «ИОН»:

- 1 Определить направления повышения эффективности работы ООО «ИОН».
- 2 Рассчитать влияние предложенных мероприятий на основные показатели деятельности организации

Приложение 1

Таблица 1 – Состав и динамика доходов и расходов ООО «ИОН»

Показатели	2016г., в тыс. руб.	2017г., в тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
1	2	3	4	5
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	2606	2915	309	112
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг	1961	2840	879	145
Валовая прибыль	645	75	-570	12
Прибыль (убыток) от продаж	645	75	-570	12
Прочие расходы	563	-	-563	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	82	75	-7	91
Текущий налог на прибыль	16,4	15	-1,4	91
Чистая прибыль (убыток)	65,6	60	-5,6	91

Приложение 2

Таблица 2 – Анализ состава и структуры имущества и источников финансовых его организации

Разделы бухгалтерского баланса	2016 год		2017 год		Абсолютное изменение (+,-), в тыс. руб.	Относительное изменение, (%)	% к изменению итога пассива баланса
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу			
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы, в том числе:	109	19	109	15	0	100	-
- Основные средства	109	19	109	15	0	100	-
Оборотные активы, в том числе:	465	81	620	85	155	133	100
-Запасы	429	74,7	557	76,4	128	130	82,6
-Дебиторская задолженность	-	-	2	0,3	2	-	1,3
-Денежные средства	36	6,3	61	8,3	25	169	16,1
Всего	574	100	729	100	155	127	100
Пассив							

Собственный капитал, в том числе:	55	9,6	96	13,2	41	174	26,4
-Уставный капитал	10	1,7	10	1,4	0	100	-
-Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-29	-5,0	33	4,5	62	-114	40
-Доходы будущих периодов	74	12,9	53	7,3	-21	72	-13,5
Заемный капитал, в том числе:	519	90,4	633	86,8	114	122	73,5
-Кредиторская задолженность	493	85,9	586	80,4	93	119	60
-Резервы предстоящих расходов	26	4,5	47	6,4	21	180	13,5
Всего	574	100	729	100	155	127	100

Приложение 3

Таблица 3 – Динамика показателей использования собственного капитала

Показатель	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
1 Выручка от продаж, тыс. руб.,	2606	2915	309	11,9
2 Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.,	645	75	-570	-88,4
3 Чистая прибыль, тыс.руб.	65,6	60	-5,6	91
4 Собственный капитал, тыс.руб.	55	96	41	74,5
5 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (раз) (стр. 1 : стр. 4)	47,4	30,4	-17	-35,9
6 Рентабельность собственного капитала, % (стр.2:стр.4)	1173	78	1095	-
7 Финансовая рентабельность капитала, % (стр. 3 : стр. 4)	119	62,5	-56,5	-
8 Продолжительность одного оборота собственных средств, дни (360: стр. 5)	7,6	11,8	4,2	55,3

Приложение 4

Таблица 4 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ИОН»

Показатели	Норм. ограничения	2016 год	2017 год	Отклонение от предшествующего периода
1	2	3	4	5
1 Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$\geq 0,5$	0,10	0,13	0,03
2 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	9,4	6,6	-2,8
3 Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-	-	-
4 Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	-	-	-
5 Коэффициент финансирования	≥ 1	0,1	0,2	0,1

Приложение 5

Таблица 5 – Анализ ликвидности баланса ООО «ИОН», (тыс. руб.)

Актив	Значения		Пассив	Значения		Платежный излишек (+) недостаток (-)	
	2016г.	2010г.		2016г.	2017г.	2016г.	2017г.
А1- Наиболее ликвидные активы	36	61	П1- Наиболее срочные обязательств	493	586	-457	-525
А2- Быстрореализуемые активы	-	2	П2- Краткосрочные пассивы	-	-	-	2
А3- Медленнореализуемые активы	429	557	П3- Долгосрочные пассивы	-	-	429	557
А4- Труднореализуемые активы	109	109	П4- Постоянные пассивы	81	143	28	-34
Баланс	574	729	Баланс	574	729	-	-

Приложение 6

Таблица 6 – Коэффициенты ликвидности ООО «ИОН»

Показатели	Норма	2016г.	2017г	Изменение
1 Общий коэффициент ликвидности баланса	≥ 1	0,33	0,39	0,06
2 Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2-0,7$	0,07	0,1	0,03
3 Коэффициент критической ликвидности	$\geq 1-0,7$	0,07	0,12	0,05
4 Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	0,94	1,1	0,16

Кейс 2

Ситуация:

Проведен анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности ООО «СКИП». Место нахождения ООО «СКИП»: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Московская, 68А. Основные виды деятельности:

- разработка, внедрение, адаптация и эксплуатация программно-аппаратных комплексов, дилерская и дистрибьюторская деятельность;
- организация учебных курсов по программированию, работе с компьютером и эксплуатация пакетов программ;
- ремонт и техобслуживание вычислительной техники;
- торгово-закупочная, посредническая и коммерческая деятельность.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности, показал положительную динамику, тем не менее, рентабельность деятельности организации сокращается, что свидетельствует об ухудшении результативности деятельности ООО «СКИП» по сравнению с предыдущим периодом (приложение 1).

Анализ структуры и динамики статей актива и пассива баланса свидетельствует о росте стоимости имущества за весь период исследования, что связано с увеличением оборотных активов. Увеличение источников финансирования организации связано с ростом нераспределенной прибыли и краткосрочных обязательств. Превышение удельного веса собственного капитала над долей заемных и привлеченных средств свидетельствует о финансовой независимости организации (приложение 2).

Анализ обеспеченности запасов и затрат ООО «СКИП» определил, что предприятие в 2014г. и в 2016г. находилось в неустойчивом финансовом состоянии, тогда как в 2015г. имела место абсолютная финансовая устойчивость. Неустойчивое финансовое состояние организации на конец исследуемого периода связано с превышением темпа роста запасов по сравнению с темпами роста источников финансирования (приложение 3).

Значения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «СКИП» показывают высокую финансовую независимость. Это подтверждается значениями коэффициентов, превышающими нормальные значения (приложение 4).

Коэффициенты ликвидности ООО «СКИП» оцениваются положительно, так как их значения выше установленного Сбербанком РФ норматива, что говорит о достаточности денежных средств в организации для погашения краткосрочных обязательств (приложение 5).

Однако анализ оборачиваемости оборотных средств ООО «СКИП» свидетельствуют об ухудшении показателей деловой активности в период с 2014 г. по 2016 г.

Также и значения рентабельности в исследуемом периоде значительно ниже норматива Сбербанка РФ, что свидетельствует о менее эффективном ведении хозяйства (приложение 7).

Следовательно, при определении рейтинга (класса) заемщика были учтены показатели деловой активности и ООО «СКИП» и присвоен второй класса кредитоспособности (приложение 8).

Задание:

Разработать модель оптимизации финансовой устойчивости и кредитоспособности организации.

Приложение 1

Таблица 1 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ООО «СКИП»

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение			
				Абсолютное, +/-		Относительное, %	
				2015г.- 2014г.	2016г.- 2015г.	2015г / 2014г	2016г/ 2015г
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы всего, тыс. руб.	1135	1235	1320	100	85	109,0	107,0
в т.ч.,							
-стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	3	3	3	-	-	-	-
-стоимость оборотных средств, тыс. руб.	1132	1232	1317	100	85	109,0	107,0
Стоимость оборотных активов на 1 руб. реализованной продукции, руб.	0,14	0,13	0,14	-0,01	0,01	92,8	108,0
Собственный капитал, тыс. руб.	1066	1087	1115	21	28	102,0	103,0
Списочная численность персонала, чел.	9	9	9	-	-	-	-
Среднемесячная выручка на 1 работника, тыс. руб.	75,2	89,5	88,0	14,3	-1,5	119,0	98,3
Среднемесячная оплата труда 1 работника, тыс. руб.	11,0	12,4	13,0	1,4	0,6	113,0	105,0
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	8123	9671	9491	1548	-180	119,0	98,1
- в т.ч. на 1 руб. оборотных средств, руб.	7,2	7,8	7,2	0,6	-	108,3	92,3
Себестоимость проданных товаров, услуг, тыс. руб.	8012	9538	9328	1526	-210	119,0	98,0
Прибыль от продаж,							

тыс. руб.	111	133	97	22	-36	120,0	146,0
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	80	90	54	10	-36	112,5	60
Чистая прибыль, тыс. руб.	61	68	43	7	-25	111,5	63,2
Уровень затрат, %	98,6	98,6	98,3	-	-0,3	100	99,7
Рентабельности продаж,%	1,4	1,4	1,0	-	-0,4	100	71,4
Рентабельность активов,%	9,8	10,8	7,3	1	-3,5	110,2	68,0

Приложение 2

Таблица 2 – Анализ структуры и динамики статей актива и пассива баланса

Показатели баланса	2014г.		2015г.		2016г.		Изменение абсолютное, тыс. руб.		Изменение относительн ое, %		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2015г.- 2014г.	2016г.- 2015г.	2015г /2014г	2016 г /2015г.	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВ											
1.Внеоборот											
-ные активы,	3	0,26	3	0,24	3	0,23	-	-	-	-	
в т.ч.:											
2.Оборот-											
ные активы,	1132	99,7	1232	99,8	1317	99,8	100	85	109,	107,0	
в т.ч.:									0		
- запасы	1089	95,9	1016	82,3	1131	85,7	-73	115	93,3	111,3	
-дебитор-											
ская задол-	22	1,9	100	8,1	58	4,5	78	-42	454,	58,0	
женность									5		
- денежные									552,		
средства	21	1,8	116	9,4	128	9,7	95	12	4	110,3	
БАЛАНС									109,		
	1135	100	1235	100	1320	100	100	85	0	107,0	
ПАССИВ											
3.Капитал и											
резервы, в	1066	93,9	1087	88,0	1115	84,5	21	28	102,	103,0	
т.ч.									0		
- уставный	12	1,1	12	1,0	12	0,9	-	-	-	-	
капитал											
- нераспре-	1054	92,9	1075	87	1103	83,6	21	28	102,	103,0	
деленная									0		
прибыль											
4.Кратко-											
срочные											
обязательств	69	6,1	148	12,0	205	15,5	79	57	214,	138,5	
а									5		
БАЛАНС	1135	100	1235	100	1320	100	100	85	109,	107,0	
									0		

Приложение 3

Таблица – 3 Анализ обеспеченности запасов и затрат ООО «СКИП»

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменения
------------	---------	---------	---------	-----------

	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	2015 г. -2014 г.	2016 г.- 2015 г.
1	2	3	4	5	6
1. Собственный капитал	1066	1087	1115	21	28
2. Внеоборотные активы	3	3	3	-	-
3. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 - стр. 2)	1063	1084	1112	21	28
4. Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-
5. Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников (стр. 3 + стр. 4)	1063	1084	1112	21	28
6. Краткосрочные обязательства	69	148	205	79	57
7. Наличие общей величины основных источников формирования запасов (стр.5 + стр. 6)	1132	1232	1317	100	85
8. Запасы и затраты	1089	1016	1131	-73	115
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 - стр. 8)	-26	68	-19	94	-87
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных и долгосрочных заемных источников (стр. 5 - стр. 8)	-26	68	-19	94	-87
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр. 7 - стр. 8)	43	216	186	173	-30
Тип финансовой устойчивости	неустойчивая	абсолютная	неустойчивая	-	-

Приложение 4

Таблица – 4 Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СКИП»

Коэффициенты	Норма	Значение коэффициента			Отклонение от норматива			Изменения, +/-	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	к 2014г.	к 2015г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$\geq 0,5$	0,9	0,8	0,8	+0,4	+0,3	+0,3	-0,1	0
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,06	0,1	0,2	-0,94	-0,9	-0,8	0,04	0,1
3. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	1,0	0,1	1,0	+0,5	+0,5	+0,5	0	0
4. Коэффициент обеспеченности	$\geq 0,6$	1,0	1,1	1,0	+0,4	+0,5	+0,4	0,1	-0,1

и запасов и затрат собственными источниками средств									
5. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$\geq 0,1$	0,94	0,88	0,84	+0,84	+0,78	+0,74	-0,06	-0,04
6. Коэффициент финансирования	≥ 1	15,4	7,3	5,4	+14,4	+6,3	+4,4	-8,1	-1,9
7. Коэффициент концентрации заемного капитала	-	0,06	0,1	0,2	-	-	-	0,04	0,1
8. Коэффициент кредиторской задолженности	-	1,0	1,0	1,0	-	-	-	0	0
9. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат	$> 0,5$	0,94	0,88	0,84	+0,84	+0,78	+0,74	-0,06	-0,04
10. Коэффициент прогноза банкротства	-	0,94	0,88	0,84	+0,84	+0,78	+0,74	-0,06	-0,04

Приложение 5

Таблица – 5 Коэффициенты ликвидности ООО «СКИП»

Коэффициенты	Норматив	2014г.	2015г.	2016г.	Изменения	
					2015г. - 2014г.	2016г. - 2015г.
1. Коэф. абсолютной ликвидности	$\geq 0,1$	0,3	0,8	0,6	0,5	-0,2
2. Коэф. критической ликвидности	≥ 1	0,6	1,6	1	1,0	-0,6
3. Коэф. текущей ликвидности	$\geq 1,5$	16,4	8,3	6,4	-8,1	-1,9
4. Общ. показатель ликвидности	≥ 1	5,2	3,2	2,4	-2,0	-0,8

Приложение 6

Таблица – 6 Показатели оборачиваемости ООО «СКИП»

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменения, +/-	
				2015г. к 2014 г.	2016г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6
1. Объем дневных продаж, тыс. руб.	22,6	26,8	26,4	4,2	-0,4

2. Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	1121	1182	1275	61	93
3. Средняя стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	32	61	79	29	18
4. Средняя стоимость запасов, тыс. руб.	1005	1053	1074	48	21
5. Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	87	109	177	22	68
6. Оборачиваемость оборотных активов, дни (стр.2/стр.1)	50	44	48	-6	4
7. Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни (стр.3/стр.1)	1,4	2,3	3,0	0,9	0,7
8. Оборачиваемость запасов, дни (стр.4/стр.1)	44,5	39,3	41,0	-5,2	1,7
9. Оборачиваемость кредиторской задолженности, дни (стр.5/стр.1)	3,8	4,1	6,7	0,3	2,6

Приложение 7

Таблица – 7 Показатели рентабельности ООО «СКИП»

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменения	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Выручка от продажи товаров (работ, услуг), тыс. руб.	8123	9671	9491	1548	-180
2. Прибыль от продаж, тыс. руб.	111	133	97	22	-36
3. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	80	90	54	10	-36
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	61	68	43	7	-25
5. Итог баланса, тыс. руб.	1135	1235	1320	100	85
6. Рентабельность продаж, % (стр.2/стр.1)	1,4	1,4	1,0	-	-0,4
7. Рентабельность деятельности, % (стр.4/стр.1)	0,75	0,70	0,45	-0,05	-0,25
8. Рентабельность вложений, % (стр.3/стр.5)	7,0	7,3	4,1	0,3	-3,2

Приложение 8

Таблица – 8 Основные оценочные показатели для определения класса кредитоспособности ООО «СКИП»

Коэффициенты	Норматив	Значения			Категория коэффициента			Вес показателя
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,1$	0,3	0,8	0,6	1	1	1	0,05
2. Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,8$	0,6	1,6	1	1	2	1	0,1
3. Коэффициент	$\geq 1,5$	16,4	8,3	6,4	1	1	1	0,4

текущей ликвидности								
4. Коэффициент наличия собственных средств	$\geq 0,25$	0,94	0,88	0,84	1	1	1	0,2
5. Рентабельность продаж	$\geq 0,1$	0,014	0,014	0,01	2	2	2	0,15
6. Рентабельность деятельности организации	$\geq 0,06$	0,0075	0,007	0,0045	2	2	2	0,1
Сумма баллов	x	1,25	1,35	1,25	x	x	x	1

Кейс 3

Ситуация:

Проведен анализ рентабельности ООО «РосТрансАвтоКМВ» в г. Пятигорске. Организация является коммерческим предприятием в виде хозяйственного общества, учрежденного на основе добровольного решения учредителя. Виды экономической деятельности: организация перевозок грузов, транспортная обработка грузов и хранение, деятельность автомобильного грузового транспорта, аренда грузового автомобильного транспорта с водителем, междугородные пассажирские перевозки, деятельность такси, торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, техническое обслуживание и ремонт, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей, торговля автомобильными деталями и другие.

В результате проведенного анализа определено, что показатели прибыли и рентабельности ООО «РосТрансАвто-КМВ» к концу исследуемого периода значительно снизились. В большей степени этому способствовало то, что темпы увеличения себестоимости реализованной продукции выше, чем темпы увеличения выручки от продаж.

Задание:

Определить пути повышения рентабельности организации и рассчитать полученный эффект.

Приложение 1

Таблица 1 – Финансовые результаты деятельности ООО «РосТрансАвто-КМВ» в 2013 - 2015 гг.

Показатели	2013г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.	2015г. тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
				2014г. от2013 г.	2015г. от2014 г.	2014г. к2013 г.	2015г. к 2014г.
1.Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг)	46366	99147	67258	52781	-31889	213,8	67,8
2.Себестоимость товаров, работ, услуг	48205	67996	61925	19791	-6071	141,1	91,1
3.Валовая прибыль	-1839	31151	5333	32990	-25818	1694,0	17,1
4. Управленческие расходы, тыс. руб.	512	1025	1323	513	298	200,2	129,1
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-2351	30126	4010	32477	-26116	1281,4	13,3
Проценты к уплате, тыс. руб.	315	-	-	-315	-	-	-
Прочие доходы, тыс. руб.	50	86	441	36	355	172,0	478,0

Прочие расходы, тыс. руб.	214	4317	2369	4103	-1948	2017,3	54,9
5. Прибыль (убыток) до налогообложения	-2830	25895	2082	28725	-23813	915,0	8,0
6. Налог на прибыль	150	151	173	1	22	100,7	114,6
7. Чистая прибыль (убыток)	-2980	25744	1909	28724	-23835	864,0	7,4

Таблица 2 – Показатели рентабельности ООО «РосТрансАвто-КМВ» в 2013 - 2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение	
				2014г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
1. Рентабельность всего имущества, %	-76,0	45,7	5,2	121,7	-40,5
2. Рентабельность внеоборотных активов, %	-12,0	61,0	5,6	73	-55,4
3. Рентабельность оборотных активов, %	-76,6	181,6	94,9	258,2	-86,7
4. Рентабельность собственного капитала, %	-159	114,7	13,4	273,7	-101,3
5. Рентабельность продаж, %	-5,1	26,0	2,8	31,1	-23,2
6. Рентабельность продукции, %	-6,4	30,3	6,0	36,7	-24,3

Таблица 3 – Анализ рентабельности активов организации

Показатели	Годы			Изменения			
	2013	2014	2015	Абсолютное		Относительное, %	
				2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-2830	25895	2082	28725	-23813	-915,0	8,0
Средняя стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	19675	34535	60649	14860	26114	175,5	175,6
Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	3080	14364	10407	11284	-3957	466,4	72,5
Средняя стоимость активов, тыс. руб.	22755	48899	71056	26144	22157	215,0	145,3
Рентабельность активов, % (п. 1/п.4*100)	-12,4	53,0	2,9	65,4	-50,1	-427,4	5,5
Выручка (нетто) от продаж, тыс. руб.	46366	99147	67258	52781	-31889	213,8	67,8
Коэффициент отдачи активов (п. 6/п.4)	2,04	2,03	0,9	-0,01	-1,1	99,5	45,0
Рентабельность продаж, % (п. 1/п.6*100)	-6,1	26,1	3,1	32,2	-23,0	-427,9	11,9

Таблица 4 – Показатели рентабельности реализованной продукции (услуг)

Показатели	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
				2014г. от2013 г.	2015г. от2014 г.	2014г. к2013 г.	2015г. к 2014г.
1	3	4	5	6	7	8	9
1.Выручка (нетто) от продажи товаров, (работ, услуг), тыс. руб.	46366	99147	67258	52781	-31889	213,8	67,8
2.Себестоимость товаров, работ, услуг, тыс. руб.	48205	67996	61925	19791	-6071	141,1	91,1
3.Валовая прибыль, тыс. руб.	-1839	31151	5333	32990	-25818	1694,0	17,1
4. Управленческие расходы, тыс. руб.	512	1025	1323	513	298	200,2	129,1
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-2351	30126	4010	32477	-26116	1281,4	13,3
Проценты к уплате, тыс. руб.	315	-	-	-315	-	-	-
Прочие доходы, тыс. руб.	50	86	441	36	355	172,0	478,0
Прочие расходы, тыс. руб.	214	4317	2369	4103	-1948	2017,3	54,9
5.Прибыль (убы-ток) до налогообложе-ния, тыс. руб.	-2830	25895	2082	28725	-23813	915,0	8,0
6.Налог на прибыль, тыс. руб.	150	151	173	1	22	100,7	114,6
7.Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-2980	25744	1909	28724	-23835	864,0	7,4
Рентабельность продаж по прибыли от продаж (стр. 050 / стр. 010 * 100%)	-5	30	6	35	-24	-600	20
Рентабельность продаж по чистой прибыли (стр. 190 / стр. 010* 100%)	-6	26	3	32	-23	-433	11,5
Рентабельность производства продукции (стр. 050 / стр. 020* 100%)	-5	44	6	49	-38	-880	13,6

Кейс 4

Ситуация:

Проведен анализ использования капитала ООО «Компания Парфюм Косметик» в г. Пятигорске. Основными видами деятельности по Уставу является оптовая торговля косметической и парфюмерной продукцией.

Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности (приложение 1) свидетельствует об ухудшении результативности деятельности ООО «Компания Парфюм Косметик» в 2016г. по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ состава и структуры имущества организации и источников его финансирования (приложение 2) выявил, что к концу исследуемого периода произошло уменьшение стоимости имущества на 27,4%, что обусловлено сокращением собственного капитала на 29,1% (сократилась сумма нераспределенной прибыли). Причем отмечается увеличение заемных средств на 4,2%. Такую тенденцию следует оценить отрицательно, что обуславливается застойными явлениями в производственной и коммерческой деятельности. Уменьшение стоимости имущества произошло за счет снижения товарных запасов вследствие сокращения объемов реализации продукции.

Оборотные активы сформированы в основном за счет товарных запасов, что характерно для предприятий сферы торговли. Снижение запасов на 32,8% объясняется падением объемов продаж. При этом значительно вырос остаток дебиторской задолженности на 35,1%, что на фоне снижения реализации отрицательно влияет на оборачиваемость капитала организации.

Собственные основные средства включают торговое оборудование, офисную технику, транспортные средства и прочее. Наиболее дорогостоящий актив (здание магазина) взято в аренду и на балансе не числится. В 2016г. была приобретена новая компьютерная техника, что привело к росту собственных основных средств на 10%.

Прирост иммобилизованных средств повысился на фоне сокращения мобильных средств, что определяет тенденцию к уменьшению оборачиваемости всей совокупности активов организации и создает не благоприятные условия для финансовой деятельности предприятия.

Анализ показателей структурной динамики также выявил наличие не благоприятной тенденции 27,4 % с имущества было обеспечено за счет прироста внеоборотных активов и сокращения оборотных активов. Таким образом, вновь привлеченные финансовые ресурсы были вложены в основном в неликвидные активы, что ослабляет финансовую стабильность организации.

Показатели использования основных средств достаточно высоки, что объясняется их низкой стоимостью и удельным весом в общей сумме активов. Тем не менее, к концу 2016г. они ухудшаются, что говорит о снижении эффективности имущественной политики.

Анализ использования капитала организации показал следующие результаты:

- коэффициент автономии наибольшее значение принимает в 2015 году (около 1), это позволяет предполагать, что все обязательства организации могут быть покрыты его собственным капиталом. В 2016г. значение этого показателя меньше 0,93, однако, также принимает достаточно высокое значение, что говорит о финансовой независимости организации.

- значение коэффициента финансирования не превышает нормальное значение (≤ 1). Показывает, что большая часть обязательств покрывается собственными средствами в 2015 году.

- коэффициент маневренности выше допустимой границы (0,5), это говорит об обеспеченности оборотных активов, в том числе запасов собственным оборотным капиталом.

- эффективность использования капитала выше в 2015 году.

- уровень рентабельности всего капитала показывает, что организация наиболее эффективно использует капитал в 2015 году.

- собственный капитал достаточно эффективно используется в 2015 году.

- расчет капиталоемкости показал, что на единицу капитала приходится больше объема реализации в 2015г.

- расчет капиталоемкости реализации показал, что для реализации единицы товарооборота в 2015г. приходится меньше капитала, чем в 2016г.

Все рассчитанные показатели характеризуют деятельность организации в рассматриваемом периоде положительно, однако в 2016г. отмечается их ухудшение.

Оценивая уровень эффекта финансового левиреджа в ООО «Компания Парфюм Косметик», выявлено, что данный показатель имеет положительную величину и это дает организации возможность привлекать кредитные ресурсы и более эффективно использовать собственный капитал. Нужно отметить, что в 2015 году показатель достаточно высок и составляет 90,5 %. На таких условиях организации выгодно было бы приобретать заемные средства и дальше.

На конец 2016 года организация приобрела дополнительные обязательства, однако сократила объем собственного капитала. Это не значительно повлияло на уровень финансовой устойчивости компании, данное обстоятельство привело к увеличению показателей ЭФР, хотя уровень рентабельности остался на более низком уровне чем в 2015г. Это означает, что собственный капитал организации приносит меньший доход владельцу, чем мог бы.

Задание:

Разработать модели увеличения эффекта финансового рычага, позволяющие определять оптимальное привлечение заемных средств для повышения рентабельности собственных средств, и связанный с этим финансовый риск (для предпринимателя и банка).

Приложение 1

Таблица 1 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Компания Парфюм Косметик»

Показатели	2015г.	2016г.	Отклонение	
			Абсолютное, +/-	Относительное, %
1	2	3	4	5
Активы всего, в т.ч., тыс. руб.	46287,6	33594,4	-12693,2	-27,4
- стоимость основных средств, тыс. руб.	849,5	934,4	84,9	10,0
-стоимость оборотных средств, тыс. руб.	45438,1	32660,0	-12778,1	-28,1
Стоимость оборотных активов на 1 руб. реализованной продукции, руб.	0,38	0,34	0,0	-10,5
Собственный капитал, тыс. руб.	43911,4	31118,9	-12792,5	-29,1
Списочная численность персонала, чел.	31	31	0,0	0,0
Среднемесячная выручка на 1 работника, тыс. руб.	318,4	259,8	-58,6	-18,4
Среднемесячная оплата труда 1 работника, тыс. руб.	7,4	8,0	0,6	8,11
Фондоотдача, руб.	139,4	103,4	-36,0	-25,8
Фондоемкость, руб.	0,007	0,010	0,0	42,9
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	118455,0	96647,0	-21808,0	-18,4
- в т.ч. на 1 руб. оборотных средств, руб.	2,61	2,96	0,4	13,4
Себестоимость проданных товаров, услуг, тыс. руб.	60690,0	55714,3	-4975,7	-8,2
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.	57765,0	40932,7	-16832,3	-29,1

руб.				
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	57765,0	40932,7	-16832,3	-29,1
Чистая прибыль, тыс. руб.	43901,4	31108,9	-12792,5	-29,1
Уровень затрат, %	51,23	57,65	6,4	12,5
Рентабельности продаж, %	37,06	32,19	-4,9	-13,1
Рентабельность активов, %	94,84	92,60	-2,2	-2,4

Приложение 2

Таблица 2 – Анализ состава и структуры имущества организации и источников его финансирования

Показатели	2015г.		2016г.		Отклонение		
	Сумма в	Уд.	Сумма в	Уд.	Абсолютное, +/-		Относи- тельное,%
	тыс. руб.	вес, в %	тыс. руб.	вес, в %	Суммы в тыс. руб.	Уд. веса, в %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Внеоборотные активы	849,5	1,8	934,4	2,8	84,9	1	10,0
Оборотные активы, в т.ч.	45438,1	98,2	32660,0	97,2	-12778,1	-1	-28,1
- запасы - НДС по приобретенным ценностям	38061,0	82,2	25589,3	76,2	-12471,7	-6	-32,8
- дебиторская задолженность	4213,9	9,1	2750,2	8,2	-1463,7	-0,9	-34,7
- денежные средства	3047,5	6,6	4117,4	12,3	1069,9	5,7	35,1
Всего активов	115,7	0,2	203,1	0,6	87,4	0,4	75,5
Капитал и резервы, в т.ч.	46287,6	100	33594,4	100	-12693,2	-	-27,4
- уставный капитал - нераспределенная прибыль	43911,4	94,9	31118,9	92,6	-12792,5	-2,3	-29,1
Долгосрочные обязательства	10	0,02	10	0,03	-	-	-
Краткосрочные обязательства, в т.ч.	43901,4	94,8	31108,9	92,6	-12792,5	-2,2	-29,1
- займы и кредиты - кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Всего пассивов	2376,2	5,1	2475,5	7,4	99,3	2,3	4,2
	-	-	-	-	-	-	-
	2376,2	5,1	2475,5	7,4	99,3	2,3	4,2
	46287,6	100	33594,4	100	-12693,2	-	-27,4

Приложение 3

Таблица 3 – Анализ показателей эффективности использования основного и оборотного капитала

Показатели	2015г.	2016г.	Отклонение	
			Абсолют- ное, +/-	Относи- тельное,%
Фондоотдача, руб.	139,44	103,43	-36,01	-25,82

Фондоёмкость, руб.	0,007	0,010	0,00	42,86

Фондорентабельность, %	5167,91	3329,29	-1838,62	-35,58
Среднемесячный товарооборот, тыс.руб.	9871,25	8053,92	-1817,33	-18,41
Среднемесячная выручка на 1 работника, тыс.руб.	318,43	259,80	-58,63	-18,41
Товарооборот на 1м ² площади (среднемесячный), тыс.руб.	8,23	6,71	-1,52	-18,47
Чистая прибыль на 1м ² площади, тыс.руб.	36,58	25,92	-10,66	-29,14
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, раз	2,61	2,96	0,35	13,41
Продолжительность одного оборота оборотных средств, дни	140,01	123,34	-16,67	-11,91
Коэффициент закрепления оборотных средств, руб.	0,38	0,34	-0,04	-10,53
Рентабельность оборотных активов, %	96,62	95,25	-1,37	-1,42
Оборачиваемость активов, раз	2,56	2,88	0,32	12,50
Длительность одного оборота активов, дни	142,63	126,87	-15,76	-11,05
Рентабельность активов, %	94,84	92,60	-2,24	-2,36

Кейс 5

Ситуация:

Проведен анализ активов и капитал ООО «Виктория» в г. Минеральные Воды.

Основные виды деятельности:

розничная и оптовая торговля бытовыми электротоварами, радио- и телеаппаратурой;

деятельность агентов по оптовой торговле мебелью, бытовыми товарами, скобяными, ножевыми и прочими металлическими изделиями; прочее финансовое посредничество.

Наибольший удельный вес – 60% составляют доходы от продажи аудио-видео продукции, бытовой техники – 35%, сопутствующие услуги – 5%.

В процессе анализа финансовых результатов деятельности организации (приложение 1) выявлена отрицательная динамика. Хотя, выручка в 2015 году увеличилась на 12% по сравнению с предшествующим, конечный результат деятельности сократился на 8%. Это связано с увеличением себестоимости товаров на 45 %.

Анализ состава и структуры имущества и источников финансовых ресурсов организации (приложение 2) показал, что общая стоимость имущества предприятия на 27 %. В его составе на начало 2015 года оборотные (мобильные) средства составляли 465 тыс. руб. к концу года они увеличились до 620 тыс. руб., или на 33 %. Удельный вес оборотных средств в стоимости активов предприятия также повысился - на 3 пункта и составил на конец года 85 %. Это обусловлено опережением темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста всех совокупных активов. Наиболее существенно возросла их наименее мобильная часть - запасы (на 128 тыс. руб., или на 30 % на конец 2014 года). Удельный вес оборотных активов составляет более половины всего имущества (81 % на начало года и 85 % на конец периода).

Отмечается увеличением собственного капитала на 41 тыс. руб., или 74% (сумма непокрытого убытка, к концу года, ликвидирована и появилась нераспределенная прибыль в размере 33 тыс. руб.). Однако имеет место рост капитала и за счет

привлечения заемных средств на 114 тыс. руб., или 22%, а также и за счет увеличения резервов предстоящих расходов на 80%.

Таким образом, наблюдаются темпы прироста собственного и заемного капитала, приведшие, хотя и к незначительному, изменению структуры капитала. По состоянию на начало 2015 год доля собственного и заемного капитала составляла соответственно 9,6 % и 90,4 %, на конец 2015 года – 13,2% и 86,8%. Увеличение текущих обязательств является отрицательным фактором и негативно сказывается на деловой репутации организации.

Результаты анализа показателей эффективности и интенсивности использования основных фондов (приложение 3) показали, что рентабельность их использования за 2015 год составила 50%, а за 2014 год - 60%, т.е. уменьшилась на 10% за год, что свидетельствует о понижении эффективности их использования. Говоря об интенсивности использования основных фондов можно отметить, что она возросла по сравнению с прошлым годом на 12%. Обеспеченность трудовых ресурсов основными фондами осталась не измененной и составила 6,8.

Анализ показателей товарооборота и использования оборотного капитала (приложение 4) свидетельствует об увеличении среднего остатка оборотных средств на 33%, при незначительном росте товарооборота (12%), характеризуя отрицательную тенденцию. Продолжительность одного оборота оборотного капитала возросла на 13 дней или 20%, что в свою очередь отрицательно сказалось на коэффициенте оборачиваемости, который снизился на 16%, характеризуя замедление оборачиваемости оборотного капитала за анализируемый период, что означает дополнительное вовлечение оборотного капитала. При этом увеличился коэффициент закрепления на 17%, свидетельствуя об увеличении суммы оборотного капитала на рубль товарооборота. Кроме того, следует отметить снижение рентабельности на 31%. Следовательно, организация уделяет недостаточно внимания рациональному формированию оборотного капитала и, что самое важное его эффективному использованию.

Задание:

Определить пути решения проблем, связанных с формированием и использованием капитала и имущества организации, а также определить эффект от предложенных рекомендаций.

Приложение 1

Таблица 1 - Состав и динамика доходов и расходов ООО «Виктория»

Показатели	2014г., в тыс. руб.	2015г., в тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
1	2	3	4	5
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	2606	2915	309	112
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг	1961	2840	879	145
Валовая прибыль	645	75	-570	12
Прибыль (убыток) от продаж	645	75	-570	12
Прочие расходы	563	-	-563	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	82	75	-7	91
Текущий налог на прибыль	20	18	-2	90
Чистая прибыль (убыток)	62	57	-5	92

Приложение 2

Таблица 2 - Анализ состава и структуры имущества и источников финансовых ресурсов организации

РАЗДЕЛЫ
БУХГАЛТЕРСКОГО
БАЛАНСА

	2014 год		2015 год		Абсолютное изменение	Относительное изменение, %	% к итогу пассива	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу				
1	2	3	4	5	6	7	8	
АКТИВ								
Внеоборотные активы, в том числе	109	19	109	15	0	100	-	
Основные средства	109	19	109	15	0	100	-	
Оборотные активы, в том числе	465	81	620	85	155	133	100	
Запасы	429	74,7	557	76,4	128	130	82,6	
Дебиторская задолженность	-	-	2	0,3	2	-	1,3	
Денежные средства	36	6,3	61	8,3	25	169	16,1	
Всего	574	100	729	100	155	127	100	
ПАССИВ								
Собственный капитал, в том числе	55	9,6	96	13,2	41	174	26,4	
Уставный капитал	10	1,7	10	1,4	0	100	-	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-29	-5,0	33	4,5	62	-114	40	
Доходы будущих периодов	74	12,9	53	7,3	-21	72	-13,5	
Заемный капитал, в том числе	519	90,4	633	86,8	114	122	73,5	
Кредиторская задолженность	493	85,9	586	80,4	93	119	60	
Резервы предстоящих расходов	26	4,5	47	6,4	21	180	13,5	
Всего	574	100	729	100	155	127	100	

Приложение 3

Таблица 3 - Показатели эффективности и интенсивности использования основных фондов

Показатели	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение	Относительное изменение %
1	2	3	4	5
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	109	109	-	-
Розничный товарооборот (выручка), тыс. руб.	2606	2915	309	112
Прибыль, тыс. руб.	62	57	-5	92
Численность работников	16	16	-	-
Фондоотдача	23,9	26,7	2,8	112
Рентабельность	0,6	0,5	-0,1	83

Фондоемкость	0,042	0,037	-0,005	88
Фондооснащенность	6,8	6,8	-	-
Интегральный показатель использования основных фондов	14,34	13,35	-0,99	0,9

Приложение 4

Таблица 4 - Показатели товарооборота и использования оборотного капитала, тыс. руб.

Показатели	2014 год.	2015 год.	Изменения (+,-)	
			Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
2	3	4	5	6
Выручка	2606	2915	309	112
Средний остаток оборотных средств	465	620	155	133
Количество дней в периоде	360	360	-	-
Однодневный объем реализации	7,2	8,1	0,9	112
Оборачиваемость в днях (продолжительность оборота)	64	77	13	120
Коэффициент оборачиваемости	5,6	4,7	-0,9	84
Коэффициент закрепления	0,18	0,21	0,03	117
Прибыль	62	57	-5	92
Рентабельность	0,13	0,09	-0,04	69

Приложение 5

Таблица 5 - Динамика показателей использования собственного капитала

Показатель	2014 год	2015 год	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Исходные данные для анализа, (тыс.руб.)				
1 Выручка от продаж, тыс. руб., В	2606	2915	309	11,9
2. Балансовая прибыль, тыс. руб., КПП	645	75	-570	-88,4
3. Чистая прибыль, тыс.руб. ЧПП	62	57	-5	-8,1
4. Собственный капитал, СОБК	55	96	41	74,5
Показатели использования собственного капитала (руб./ руб.)				
5. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (раз) (стр. 1 : стр. 4)	47,4	30,4	-17	-35,9
6. Рентабельность собственного капитала (стр. 2 : стр. 4)	11,7	0,8	-10,9	-93,2
7. Финансовая рентабельность капитала (стр. 3 : стр. 4)	1,1	0,6	-0,5	-45,5
8. Продолжительность одного оборота собственных средств, дни (360: стр. 5)	7,6	11,8	4,2	55,3

Тема 3.3. Планирование в хозяйственной деятельности организации.

Вид контроля – опрос, проверка тестового задания.

Вопросы для проверки знаний

План как форма реализации стратегических и текущих целей организации.

Виды планов организации.

Система показателей плана.

Текущий план организации, особенности его разработки.

Содержание и порядок разработки бизнес-плана организации.

Основные показатели бизнес-плана.

Тесты для проверки остаточных знаний:

ВАРИАНТ 1

- 1. К какому виду организаций относят фонды, учреждения, ассоциации, общественные и религиозные организации, потребительские кооперативы:** а) государственные организации; б) крупные организации; в) некоммерческие организации
- 2. Акционерным обществом является хозяйственное общество:**
 - а) с разделенным на доли уставным капиталом
 - б) разделенным на определенное число акций паевым фондом
 - в) разделенным на доли складочным капиталом
 - г) разделенным на определенное число акций уставным капиталом
- 3. Складочный капитал формируется при создании:** а) общества с ограниченной ответственностью б) полного товарищества в) открытого акционерного общества г) закрытого акционерного общества
- 4. Какая организационная структура управления считается простейшей и отражает двухуровневое разделение труда «руководитель - исполнитель»:**
 - а) линейная;
 - б) функциональная;
 - в) дивизиональная;
 - г) проектная
- 5. Восстановительная стоимость – это первоначальная стоимость:** а) в ценах и условиях прошлого периода времени; б) в ценах и условиях будущего периода времени; в) в ценах и условиях данного периода времени.
- 6. Посредством нормы амортизации:**
 - а) регулируется качество выпускаемой продукции;
 - б) регулируется скорость оборота основного капитала;
 - в) интенсифицируется процесс производства.
- 7. Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств:**
 - а) прибыль, рентабельность производства;
 - б) фондоотдача, фондоемкость продукции, фондоемкость труда;
 - в) коэффициент оборачиваемости, средняя продолжительность одного оборота.
- 8. Все работники в зависимости от степени участия в производственной деятельности делятся на:**
 - а) рабочих, служащих и ИТР;
 - б) промышленно-производственный и непромышленно-производственный персонал; в) списочный и явочный состав.
- 9. Перечень профессий, специальностей рабочих по видам работ, а также квалификаций этих работ характеризует:**
 - а) тарифная сетка;
 - б) тарифно-квалификационный справочник; в) тарифная ставка.
- 10. Укажите в перечисленном, что не входит в бестарифную систему оплаты труда:**
 - а) уровень квалификации работника; б) тарифная сетка; в) коэффициент трудового участия;

г) фактически отработанное время.

11. Что такое списочная численность

кадров: а) численность кадров по списку;

б) численность кадров по списку на определенную дату с учетом принятых и уволенных на эту дату; в) количество работников, являющихся на работу в течение месяца.

12. Какая экономическая проблема возникает на рынке труда при превышении спроса на рабочую силу над предложением:

а) временная безработица б)

переквалификация кадров в)

нехватка рабочих мест г)

перемещение работников д)

вакансии рабочих мест

13. Исходя из признака непрерывности производственного процесса оборотные средства делятся на:

а) собственные и привлеченные; б)

нормируемые и ненормируемые;

в) фонды обращения и оборотные фонды.

14. Что относится к внешней среде фирмы:

а) потребители продукции

б) средства производства,

в) трудовые ресурсы

Ключ 1-б ,2-г,3-б, 4-а,5-в,6- б,7-в,8-б,9-б,10-б,11-б,12-д, 13-в, 14-а

ВАРИАНТ 2

1. Высшим органом управления акционерным обществом

является: а) наблюдательный совет б) ревизионная комиссия

в) общее собрание акционеров

г) совет директоров

2. Федеральное казенное предприятие учреждается

решением: а) органа местного самоуправления б)

Правительством РФ

в) органа местного самоуправления и Правительством РФ г)

органом государственной власти субъекта Федерации

3. Укажите основную цель функционирования предприятия в рыночных

условиях: а) получение прибыли и ее максимизация б) повышение заработной платы

работников в) выход на мировой рынок

г) максимальное удовлетворение общественных потребностей д)

совершенствование производственной структуры предприятия

е) внедрение новой техники и технологии

4. Складочный капитал формируется при

создании: а) общества с ограниченной

ответственностью б) полного товарищества в)

открытого акционерного общества

г) закрытого акционерного общества

5. Линейная структура управления

включает: а) линейную схему управления б)

дивизиональную схему управления в)

проектную структуру управления

6. Какая из перечисленных наук относится к общеэкономическим наукам:

экономика предприятия;

- а) финансы;
- б) статистика;
- в) микроэкономика.

7. Какое производство относится к трудоемкому, если в структуре себестоимости наибольший удельный вес приходится:

- а) амортизацию;
- б) материалы;
- в) заработную плату;
- г) энергию всех видов;
- д) транспортные расходы.

8. Основные фонды при зачислении их на баланс предприятия (цеха, корпуса) в результате приобретения, строительства оцениваются:

- а) по восстановительной стоимости
- б) по полной первоначальной стоимости
- в) по остаточной стоимости
- г) по смешанной стоимости

9. Амортизация основных фондов –

- это:**
- а) износ основных фондов
 - б) процесс перенесения стоимости основных фондов на себестоимость изготавливаемой продукции
 - в) восстановление основных фондов

- г) расходы по содержанию основных фондов

10. Отношение выручки от продаж к средней стоимости основных средств характеризует показатель:

- а) фондоемкости
- б) фондовооруженности
- в) фондоотдачи

11. Какие показатели используются для измерения производительности труда:

- а) фондоотдача, фондоемкость
- б) выработка на одного рабочего
- в) трудоемкость продукции
- г) фондовооруженность
- д) прибыль

12. К промышленно-производственному персоналу относятся:

- а) работники, которые непосредственно связаны с производством и его обслуживанием
- б) работники, которые непосредственно не связаны с производством и его обслуживанием

- в) работники, которые организуют процесс управления предприятием

13. Явочная численность - это:

- а) численность работников списочного состава на определенное число или дату с учетом принятых и выбывших за этот день работников
- б) численность работников списочного состава, явившихся на работу (включая находящихся в командировке)
- в) отношение численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца (включая праздничные и выходные дни) к числу календарных дней месяца

14. Что служит основным источником образования фонда оплаты труда на предприятии (фирме):

- а) доход от реализации продукции
- б) доход на капитал
- в) доход на акции

г) дотации государства

д) налог на прибыль

Ключ 1- в,2- б, 3-а, 4-б,5-а,6-в,7-в,8-б,9-б, 10-в,11-б,12-а,13-б,14-а.

Критерии оценки результата тестирования

Оценка (стандартная)		Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)
«отлично»	80-100 %	
«хорошо»		70-79%
«удовлетворительно»	50-69%	
«неудовлетворительно»	Меньше 50 %	

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Сущность организации (предприятия) и ее роль в экономической системе.
2. Классификации организаций.
3. Внутренняя и внешняя среда организации.
4. Порядок создания, регистрации и ликвидации организации.
5. Экономика социальной сферы.
6. Понятие и сущность социальной сферы в теории общественного сектора.
7. Сущность производственного процесса и его составные части.
8. Производственный цикл, его структура и содержание.
9. Методы организации производственного процесса.
10. Типы и формы организации производства.
11. Общая и производственная структура предприятия.
12. Средства производства предприятий социальной сферы
13. Виды и показатели продукции.
14. Качество продукции.
15. Понятие и показатели качества продукции.
16. Качество и конкурентоспособность.
17. Экономически оптимальное качество продукции.
18. Методы обеспечения качества.
19. Ценовая политика организации.
20. Понятие и состав капитала и имущества предприятия.
21. Собственный и заемный капитал.
22. Уставный капитал.
23. Основной и оборотный капитал.
24. Основные средства, их структура и классификация.
25. Стоимость основных средств.
26. Износ основных средств.
27. Амортизация и ее виды.
28. Показатели движения и эффективности использования основных производственных фондов.
29. Понятие и классификация оборотных фондов (средств) организации.
30. Кругооборот оборотных средств.
31. Показатели оборачиваемости.
32. Понятие и структура трудовых ресурсов.
33. Определение потребности в персонале.
34. Показатели изменения списочной численности персонала организации.
35. Рабочее время и его использование.
36. Производительность труда, факторы и резервы ее роста.
37. Мотивация труда и ее роль в условиях рыночной экономики.
38. Формы и системы оплаты труда.
39. Фонд оплаты труда и его структура.
40. Организация и оплата труда в социальной сфере
41. Понятие и состав и классификация доходов и расходов организации.
42. Понятие себестоимости продукции, факторы ее составляющие.
43. Смета и калькуляция затрат.
44. Понятие и виды прибыли, пути ее увеличения.
45. Понятие и виды рентабельности организации.
46. Задачи и принципы бюджетного финансирования социальной сферы

47. Финансовый анализ в коммерческих организациях: необходимость, содержание, последовательность.
48. Информационная база и методы финансового анализа.
49. Система абсолютных показателей и финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
50. Анализ имущественного состояния организации.
51. Анализ финансовой устойчивости организации.
52. Анализ платежеспособности и ликвидности баланса организации.
53. Анализ деловой активности организации.
54. Анализ кредитоспособности организации.
55. План как форма реализации стратегических и текущих целей организации.
56. Виды планов организации.
57. Система показателей плана.
58. Текущий план организации, особенности его разработки.
59. Содержание и порядок разработки бизнес-плана организации.
60. Основные показатели бизнес-плана.

Практические задания к экзамену

1. Задача 1. Предприятием за 2015 год период выручка от предоставленных мед. услуг и от реализации товаров составила 1 200 000 руб. Среднегодовая стоимость ОПФ составила 1 400 000 руб.
Определите показатели фондоотдачи и фондоемкости.
2. Задача 2. На предприятии за отчетный период объем выпуска и реализации продукции в натуральном выражении составил 700 т, в стоимостном выражении 1 400 000 р. Среднегодовая стоимость ОПФ составила 700 000 руб.
Определить фондоотдачу в натуральном и стоимостном выражении
3. Задача 3. Определите среднесписочную численность работников за квартал, если организация имела среднесписочную численность работников в январе – 620 человек, в феврале – 640 и в марте 690 человек.
4. Задача 4. Определите фонд заработной платы остаточным методом, если известно: Выручка от реализации – 26 000 тыс. руб.
Материальные затраты – 17 000 тыс. руб.
Амортизационные отчисления – 980 тыс. руб.
Налоговые отчисления – 4500 тыс. руб.
Финансовый резерв предприятия – 300 тыс. руб.
Фонд накопления – 400 тыс. руб
5. Задача 5. Работник-повременщик 3 разряда отработал за месяц 22 дня. Часовая тарифная ставка 1 разряда – 1,320 ден. ед., тарифный коэффициент 3 разряда – 1,2. Средняя продолжительность рабочего дня – 8 часов. За отсутствие простоев оборудования работнику выплачивается премия в размере 15% месячного тарифного заработка. Необходимо вычислить месячную заработную плату работника при повременно-премиальной системе оплаты труда.
6. Задача 6. В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 450 тыс. руб., затраты на рубль товарной продукции составили – 0,89 руб. В плановом году затраты на 1 рубль товарной продукции установлены 0,85 руб. Объем производства возрастет на 10%. Определить себестоимость товарной продукции в плановом периоде.
7. Задача 7. Составить отчет о финансовых результатах, если известно, что: фирма реализовала в отчетном периоде 100 тыс. единиц продукции по цене 30 руб. за единицу;
затраты на выплату заработной платы и покупку материалов составили 2 544 тыс. руб.; коммерческие и административные расходы составили 62 тыс. руб.; затраты на неосновную деятельность 28 тыс. руб.;

- налоговая ставка 20% от прибыли;
 амортизационный фонд за отчетный период увеличился с 400 тыс. руб. до 500 тыс.;
8. Задача 8. Выручка от продажи продукции за отчетный год 18 000 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции по форме «Отчет о финансовых результатах» – 10 000 тыс. руб., управленческие расходы – 3 700 тыс. руб., коммерческие расходы – 1 300 тыс. руб., прочие расходы – 1 000 тыс. руб. Определите прибыль от продаж.
9. Задача 9. Определить валовой и чистый доход предприятия.
 Условие. Стоимость валовой продукции за год составила 80 млн. руб.; материальные затраты на её производство – 38 млн. руб., затраты оплата труда – 9,6 млн. руб.
10. Задача 10. Активы предприятия составляют 115 млн. руб., выручка от продаж – 196 млн. руб., рентабельность продаж – 14,5%. Определите рентабельность активов.
11. Задача 11. Основные производственные фонды предприятия на начало 2016 г. составляли 2850 тыс. руб. Ввод и выбытие основных фондов в течение года отражены в таблице

П	Период	О	
		Основные производственные фонды (тыс. руб)	
		ввод	выбытие
на	01.02.2016	200	250
на	01.05.2016	400	200
на	01.11.2016	500	300

Определите:

Среднегодовую стоимость ОПФ.

Стоимость ОПФ на 01.01.2017 г.

Коэффициенты выбытия и обновления ОПФ.

12. Задача 12. Приобретен объект основных средств стоимостью 200 тыс.руб. Срок использования – 5-лет. Определить годовую норму амортизационных отчислений и сумму амортизационных отчислений способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.
13. Задача 13. Рассчитайте норматив оборотных средств (Н) в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов. Время пребывания оборотных средств в текущем запасе – 10 дней, в страховом – 1 день, в транспортном – 3 дня, в технологическом – 6 дней. Среднедневной расход оборотных средств составляет 347 тыс. руб. 17
14. Задача 14. Определите норматив оборотных средств (Н) в незавершённом производстве и оборачиваемость оборотных средств (Ко) предприятия, если известно, что выпуск продукции за год составил 10000 единиц, себестоимость всей продукции 80000 руб., цена изделия на 25% превышает его себестоимость, среднегодовой остаток оборотных средств – 50000 руб., длительность производственного цикла 5 дней, коэффициент нарастания затрат в незавершённом производстве равен 0,5.
15. Задача 15. Рассчитать относительное высвобождение средств, если фактический объём товарной продукции по себестоимости в текущем году 100800 тыс. руб., фактическая сумма всех оборотных средств на конец текущего года 11200 тыс.руб. Объём товарной продукции на плановый год 144000 тыс. руб. при намечаемом ускорении оборачиваемости оборотных средств на 3 дня.

16. Задача 16. Для анализа финансового состояния фирмы необходимо рассчитать значения коэффициента рентабельность продаж для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Чистая прибыль фирмы увеличилась с 128 тыс. руб. до 162 тыс. руб. Выручка от продаж составила 869 тыс. руб. в первом периоде и 992 тыс. руб. во втором. Среднеотраслевое значение показателя не изменилось и равнялось 0,156.
17. Задача 17. Рассчитайте порог рентабельности, если известно, что выручка составляет 200тыс.руб., в том числе 25%-прибыль, 55% - переменные затраты, 20% - постоянные затраты, цена равна 2 рубля за единицу продукции.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Рекомендации по подготовке к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Рекомендации по подготовке к практическим занятиям (семинарам)

При подготовке к практическому занятию студент должен ознакомиться с планом, выполнить все инструкции, предложенные преподавателем.

Результатом работы является свободное владение теоретическим материалом, полные ответы на поставленные вопросы, коллективное обсуждение проблемных тем.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему.

Различают следующие виды докладов: научный доклад и учебный доклад. Научные доклады готовятся научными работниками для представления своих результатов на научной конференции, научном семинаре и др. К учебным докладам относятся студенческие доклады и любые другие доклады, подготавливаемые обучающимися средних образовательных учреждений.

Для того, чтобы облегчить работу над докладом, предлагаем разбить процесс на несколько последовательных этапов. Надеемся, что знакомство с ними поможет вам овладеть необходимым инструментарием и разобраться в принципах построения письменной работы.

Этапы подготовки доклада

1. Подготовка и планирование.
2. Выбор и осознание темы доклада
3. Подбор источников и литературы.
4. Работа с выбранными источниками и литературой.
5. Систематизация и анализ материала.
6. Составление рабочего плана доклада.
7. Письменное изложение материала по параграфам.
8. Редактирование, переработка текста.
9. Оформление доклада.
10. Выступление с докладом.

При подготовке доклада рекомендуется придерживаться следующих правил:

Во-первых, необходимо четко соблюдать регламент.

Для того чтобы уложиться в отведенное время необходимо:

- а) тщательно отобрать факты и примеры, исключить из текста выступления все, не относящееся напрямую к теме;
- б) исключить все повторы;
- в) весь иллюстративный материал (графики, диаграммы, таблицы, схемы) должен быть подготовлен заранее;
- г) необходимо заранее проговорить вслух текст выступления, зафиксировав время и сделав поправку на волнение, которое неизбежно увеличивает время выступления перед аудиторией.

Во-вторых, доклад должен хорошо восприниматься на слух. Это предполагает:

- а) краткость, т.е. исключение из текста слов и словосочетаний, не несущих смысловую нагрузку; б) смысловую точность, т.е. отсутствие возможности двойного толкования тех или иных фраз; в) отказ от неоправданного использования иностранных слов и сложных грамматических конструкций.

Доклады оцениваются по следующим критериям:

- соблюдение требований к его оформлению;
- необходимость и достаточность информации для раскрытия темы;
- умение обучающегося свободно излагать основные идеи, отраженные в докладе;
- способность учащегося понять суть задаваемых ему вопросов и сформулировать точные ответы на них.

Методические рекомендации по подготовке конспектов

При подготовке конспекта рекомендуется придерживаться такой последовательности:

1. Прочтите текст.
2. Определите цель изучения темы (какие знания должны приобрести и какими умениями обладать).
3. Выделите основные положения.
4. Проанализируйте основные положения.
5. Сделайте выводы.
6. Составьте краткую запись.

Рекомендации по подготовке к решению задач по методу кейс-стади

Метод кейс-стади – это метод обучения, при котором студенты и преподаватель учувствуют в обсуждении конкретных деловых ситуаций, возникающих в бизнесе. Он направлен на освоение конкретных знаний, умений, на развитие общего интеллектуального и коммуникативного потенциала студента, который вынужден самостоятельно принимать решение и обосновывать его. Что способствует развитию умения анализировать ситуации, оценивать альтернативы, прививать навыки решения практических задач.

Кейсы, составленные исходя из реальных фактов, читаются, изучаются и обсуждаются студентами под руководством преподавателя.

Данный метод позволяет:

- 1 Научиться принимать верные решения в условиях неопределенности.
- 2 Разрабатывать алгоритм принятия решения.
- 3 Овладеть навыками исследования ситуации.
- 4 Разрабатывать план действий.
- 5 Применять полученные теоретические знания на практике.
- 6 Учитывать точки зрения других специалистов.

Во время занятия преподаватель:

- 1 Организует предварительное обсуждение кейса.

- 2 Делит группу на подгруппы.
- 3 Руководит обсуждением кейса. Студент:
 - 1 Задает вопросы.
 - 2 Предлагает варианты решений.
 - 3 Принимает решение.
 - 4 Составляет письменный отчет о работе.

Для подготовки к решению кейсов студент должен усвоить информацию по пройденному материалу, выучить показатели, характеризующие эффективность использования ресурсов и капитала организации, а также показатели, отражающие финансовое состояние организации.

Работа с литературными источниками

В процессе обучения студенту необходимо самостоятельно изучать учебно-методическую литературу. Самостоятельно работать с учебниками, учебными пособиями, Интернет-ресурсами. Это позволяет активизировать процесс овладения информацией, способствует глубокому усвоению изучаемого материала.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода).

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно.

Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача вторичного чтения полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Как уже отмечалось, самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

При работе с литературой рекомендуется вести записи.

Основные виды систематизированной записи прочитанного:

Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;

Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала;

Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;

Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;

Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного.

Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение

составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.

Промежуточная аттестация

Каждый семестр заканчивается сдачей зачетов (экзаменов). Подготовка к сдаче зачетов (экзаменов) является также самостоятельной работой студентов. Студенту необходимо к зачету (экзамену) повторить весь пройденный материал по дисциплине в рамках лекций и рекомендуемой литературы.

Методические рекомендации по работе с Интернет-ресурсами

Среди Интернет-ресурсов, наиболее часто используемых студентами в самостоятельной работе, следует отметить электронные библиотеки, образовательные порталы, тематические сайты, библиографические базы данных, сайты периодических изданий. Для эффективного поиска в WWW студент должен уметь и знать:

- чётко определять свои информационные потребности, необходимую ретроспективу информации, круг поисковых серверов, более качественно индексирующих нужную информацию,
- правильно формулировать критерии поиска;
- определять и разделять размещённую в сети Интернет информацию на три основные группы: справочная (электронные библиотеки и энциклопедии), научная (тексты книг, материалы газет и журналов) и учебная (методические разработки, рефераты);
- давать оценку качества представленной информации, отделить действительно важные сведения от информационного шума;
- давать оценки достоверности информации на основе различных признаков, по внешнему виду сайта, характеру подачи информации, её организации;
- студентам необходимо уметь её анализировать, определять её внутреннюю непротиворечивость.

Запрещена передача другим пользователям информации, представляющей коммерческую или государственную тайну, распространять информацию, порочащую честь и достоинство граждан. Правовые отношения регулируются Законом «Об информации, информатизации и защите информации», Законом «О государственной тайне», Законом «Об авторском праве и смежных правах», статьями Конституции об охране личной тайны, статьями Гражданского кодекса и статьями Уголовного кодекса о преступлениях в сфере компьютерной информации.

При работе с Интернет-ресурсами обращайте внимание на источник: оригинальный авторский материал, реферативное сообщение по материалам других публикаций, студенческая учебная работа (реферат, курсовая, дипломная и др.). Оригинальные авторские материалы, как правило, публикуются на специализированных тематических сайтах или в библиотеках, у них указывается автор, его данные. Выполнены такие работы последовательно в научном или научно-популярном стиле. Это могут быть научные статьи, тезисы, учебники, монографии, диссертации, тексты лекций. На основе таких работ на некоторых сайтах размещаются рефераты или обзоры. Обычно они не имеют автора, редко указываются источники реферирования. Сами сайты посвящены разнообразной тематике. К таким работам стоит относиться критически, как и к сайтам, где размещаются учебные студенческие работы. Качество этих работ очень низкое, поэтому, сначала подумайте, оцените ресурс, а уже потом им пользуйтесь. В остальном с Интернет-ресурсами можно работать как с обычной печатной литературой. Интернет – это ещё и огромная библиотека, где вы можете найти практически любой художественный текст. В интернете огромное количество словарей и энциклопедий, использование которых приветствуется.

Критерии оценки самостоятельной работы студентов

Оценка 5 «отлично» ставится обучающемуся, усвоившему взаимосвязь основных понятий учебной дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, усвоившему основную рекомендованную литературу. Оценка 4 «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематический характер знаний способному к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности. Содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

Оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой. Оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения;

Оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, недостаточном для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не справляющемуся самостоятельно с выполнением заданий, предусмотренных программой.