



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПСП

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В ТОРГОВЛЕ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА
Профиль программы
«ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-10: Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами</p>	<p>ПК-10.1: Анализирует исходные данные о финансово-экономической деятельности, о трудовом потенциале и его использовании в организациях разных отраслей</p>	<p>Экономический анализ в торговле</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - методы экономического анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность организаций торговли; - методику оценки имущества и обязательств организаций торговли; - методику анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций торговли. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность организаций торговли; - проводить оценку имущества и обязательств организаций торговли; - проводить анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций торговли. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - способами и приемами анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность организаций торговли; - приемами оценки имущества и обязательств организаций торговли; - методами анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций торговли.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме зачета, относятся:

- промежуточная аттестация в форме зачета проходит по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение № 1). Тестирование проводится как форма самостоятельной работы студентов всех форм обучения.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (15 вопросов в итоговом тестовом задании) в системе тестирования «INDIGO». Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины, а решения задач - в приложении № 3. Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить,

что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Положительная оценка по ним ставится при выполнении студентом задания и защиты у преподавателя, ведущего практические занятия. Неудовлетворительная оценка выставляется, если студент не выполнил предусмотренные рабочей программой дисциплины практические задания.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Промежуточная аттестация проходит по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости, в том числе:

- положительная аттестация по результатам проведенного тестирования;
- получение положительной оценки по результатам работы в текущем семестре на практических занятиях.

4.2 Оценка на зачете («зачтено», «не зачтено») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины. В приложении № 4 приведены контрольные вопросы, которые, при необходимости, могут быть использованы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине.

Критерии оценивания на зачете по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
	некоторые из которых может связывать между собой)			
2. Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

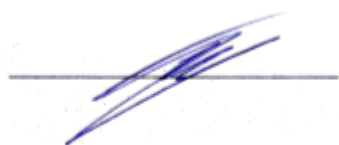
Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
	предложенный алгоритм, допускает ошибки		основы предложенного алгоритма	

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Экономический анализ в торговле» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика (профиль «Прикладная экономика»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнаçаканян

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В ТОРГОВЛЕ»

Вариант 1

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния торговой организации отвечает условию, при котором:
 1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств
 2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
 3. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
 4. величина дебиторской задолженности меньше величины кредиторской задолженности

2. Торговое направление организации определяется:
 1. по объему товарооборота
 2. по стоимости основных средств
 3. по объему товарной продукции
 4. по количеству работников

3. Важнейшим фактором первого порядка изменения фондоотдачи является:
 1. фондовооруженность труда
 2. производительность труда
 3. фондоотдача
 4. среднегодовая стоимость основных производственных фондов

4. С увеличением удельного веса трудоемких видов товаров в общем объеме товарооборота средний уровень трудоемкости товаров:
 1. не изменяется
 2. увеличивается
 3. уменьшается
 4. может увеличиваться, а может уменьшаться

5. На сумму прибыли рост объема продаж при прочих равных условиях влияет:
 1. положительно
 2. отрицательно
 3. не влияет
 4. как положительно, так и отрицательно

6. Факторы по способу определения классифицируются на:
 1. прямые и расчетные
 2. явные и скрытые
 3. текущие и перспективные
 4. внутренние и внешние

7. Анализ ликвидности активов торговой организации заключается:
 1. в сравнении обязательств торговой организации с прибылью
 2. в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
 3. в сравнении сроков погашения дебиторской задолженности

4. в сравнении сроков погашения кредиторской задолженности

8. Благоприятной тенденцией деятельности торговой организации является:

1. превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период
2. превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период
3. превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период
4. превышение темпов роста себестоимости над темпами роста выручки

9. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса торговой организации проводится на основе:

1. изменения абсолютной величины показателей
2. структуры активов и пассивов баланса
3. темпов роста (снижения) показателей
4. изменения стоимостной величины показателей

10. Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности торговой организации, являются:

1. показатели прибыли
2. показатели рентабельности
3. показатели эффективности использования основных средств
4. показатели ликвидности

11. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются на основе:

1. выручки от продаж продукции, работ, услуг
2. прибыли до уплаты налогов
3. прибыли от продаж
4. себестоимости проданной продукции

12. Прибыль до налогообложения определяется следующим образом:

1. прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате
2. прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях
3. прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие доходы – прочие расходы
4. выручка от продаж - себестоимость продаж

13. Рентабельность продаж торговой организации определяется как отношение:

1. прибыли от продаж товаров к выручке от продаж
2. прибыли от продаж товаров к среднесписочной численности продавцов
3. среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж товаров
4. чистой прибыли к себестоимости продаж

14. Имущественное состояние торговой организации оценивается с помощью коэффициента:

1. платежеспособности
2. фондоотдачи
3. выработки
4. издержкостности товаров

15. Рост товаров свидетельствует:

1. о снижении производственного потенциала организации
2. об эффективной инвестиционной политике
3. о наращивании потенциала торговой организации
4. о снижении эффективности производства

Вариант 2

1. К показателям, характеризующим размер торговой организации, относят:
 1. объем товарооборота
 2. количество работников
 3. наличие рынков сбыта продукции
 4. производственная площадь
2. На сумму прибыли торговой организации изменение структуры продаж:
 1. влияет положительно
 2. влияет отрицательно
 3. не влияет
 4. влияет как положительно, так и отрицательно
3. Изучение качественного состава трудового коллектива торговой организации не включает группировка работников:
 1. по возрасту
 2. по полу
 3. по образованию
 4. по заработной плате
4. Субъективной причиной роста себестоимости продаж товаров является:
 1. рост покупных цен
 2. рост цен на электроэнергию
 3. снижение объема продаж
 4. высокие темпы роста оплаты труда по сравнению с темпами роста его производительности в результате инфляции
5. Показателем, используемым при анализе платежеспособности торговой организации, является:
 1. убыток
 2. ликвидность
 3. фондоотдача
 4. прибыль
6. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса торговой организации заключается в определении:
 1. динамики активов и пассивов
 2. структуры активов и пассивов
 3. финансовых результатов деятельности
 4. денежных средств
7. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:
 1. средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли
 2. чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала

3. чистой прибыли к себестоимости продукции
4. средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли

8. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства называется:
 1. безубыточностью
 2. деловой активностью
 3. ликвидностью
 4. платежеспособностью

9. К ускорению оборачиваемости оборотного капитала приводит:
 1. замедление сроков погашения платежей
 2. сокращение сроков погашения платежей
 3. увеличение оборотного капитала
 4. уменьшение выручки от продаж

10. Показатель дебиторской задолженности, характеризующий скорость превращения в денежные средства, называется:
 1. оборачиваемостью
 2. платежеспособностью
 3. устойчивостью
 4. рентабельностью

11. Если темпы роста товарооборота меньше темпов роста активов, то это свидетельствует:
 1. о повышении отдачи активов
 2. о повышении финансовой устойчивости
 3. о снижении отдачи активов
 4. о снижении финансовой устойчивости

12. К абсолютным показателям финансовых результатов торговой организации, отражаемым в ее финансовой отчетности, не относятся:
 1. валовая прибыль
 2. прибыль (убыток) от продаж
 3. прибыль до налогообложения
 4. рентабельность собственного капитала

13. Модель Дюпона позволяет установить зависимость рентабельности капитала:
 1. от переменных затрат
 2. от управленческих затрат
 3. от финансового левериджа
 4. от рентабельности основных средств

14. Анализ бухгалтерской отчетности исследует структурные изменения в развитии торговой организации с помощью:
 1. вертикального анализа
 2. пространственного анализа
 3. горизонтального и трендового анализа
 4. метода коэффициентов и факторного анализа

15. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала:

1. показывает сумму собственного капитала, вложенного в основные фонды
2. характеризует рентабельность собственного капитала
3. показывает скорость оборота вложенного собственного капитала
4. характеризует убыточность собственного капитала

Вариант 3

1. Показателем, характеризующим движение основных средств, является:
 1. фондовооруженность
 2. фондоотдача
 3. фондоемкость
 4. коэффициент выбытия
2. К факторам, которые не влияют на величину прибыли от продаж товаров, относят:
 1. объем продаж товаров
 2. структуру товарооборота
 3. прибыль от продажи основных средств
 4. себестоимость продаж товаров
3. Представление баланса в виде относительных показателей – это анализ:
 1. финансового положения
 2. рентабельности
 3. вертикальный
 4. горизонтальный
4. Фондоемкость прямо пропорциональна стоимости основных средств и обратно пропорциональна:
 1. торговой площади
 2. объему товарооборота
 3. количеству работников
 4. сумме прибыли
5. Отношение числа работников, проработавших весь год, к среднесписочной численности работников характеризует:
 1. коэффициент текучести кадров
 2. оборот рабочей силы по приему
 3. оборот рабочей силы по выбытию
 4. коэффициент постоянства состава кадров
6. Горизонтальный анализ баланса представляется в виде:
 1. относительных показателей
 2. обобщенных показателей
 3. частых показателей
 4. абсолютных показателей
7. Абсолютная устойчивость финансового состояния торговой организации наблюдается при условии:
 1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств
 2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств

3. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
4. величина дебиторской задолженности меньше величины кредиторской задолженности

8. Порог рентабельности (точка критического объема продаж) определяется как:
 1. сумма постоянных и переменных издержек
 2. отношение переменных издержек и маржинального дохода на единицу товаров
 3. отношение постоянных издержек и маржинального дохода на единицу товаров
 4. произведение постоянных и переменных издержек

9. Для обеспечения тенденций финансовой устойчивости торговой организации необходимо, чтобы дебиторская и кредиторская задолженность:
 1. изменялись пропорционально
 2. не менялись
 3. увеличивались
 4. сокращались

10. Анализ движения денежных средств торговой организации позволяет выявить и проанализировать:
 1. ликвидность оборотных активов
 2. кредитоспособность
 3. состояние имущества организации
 4. направления динамики поступлений и расходов денежных средств

11. Анализ безубыточности является частью:
 1. плана маркетинга
 2. сметы производства
 3. финансового плана
 4. организационного плана

12. Способность торговой организации в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется:
 1. деловой активностью
 2. ликвидностью
 3. платежеспособностью
 4. финансовой устойчивостью

13. Величина основного капитала торговой организации определяется как:
 1. сумма по статье «Основные средства»
 2. итог 1 раздела «Внеоборотные активы» баланса
 3. итог 2 раздела «Оборотные активы» баланса
 4. итог 3 раздела «Капитал и резервы» баланса

14. Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:
 1. 2,0
 2. 0,1
 3. 0,5
 4. 1,0

15. Отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости характеризует коэффициент:

1. поступления
2. обновления
3. выбытия
4. годности

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1

Тема: Организационно-методические основы экономического анализа в торговле

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задачи 1.

Вопросы:

1. Понятие и содержание экономического анализа торговых предприятий.
2. Цель и основные задачи экономического анализа торговых предприятий.
3. Объект и субъект экономического анализа торговых предприятий.
4. Метод и способы экономического анализа торговых предприятий.
5. Информационное обеспечение экономического анализа торговых предприятий.

Задача 1:

Построить конечную четырёхфакторную модель зависимости объёма товарооборота от факторов, отражающих обеспеченность торгового предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования, если известна исходная двухфакторная модель зависимости между первичными факторами: "П" - численность работающих, "В" – среднегодовой товарооборот на одного работающего и результативный показатель объёма товарооборота - "Т":

$$T = П \times В.$$

Практическое занятие 2

Тема: Анализ состояния и использования материально - технической базы торговли

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задач 1 и 2.

Вопросы:

1. Анализ состояния и использования основных средств торговых предприятий.
2. Анализ состояния и использования материальных ресурсов торговых предприятий.
3. Анализ состояния и использования трудовых ресурсов торговых предприятий.

Задача 1:

Определить влияние изменения производительности труда и его фондовооружённости на изменение фондоотдачи, рассчитав недостающие показатели.

Таблица 3 – Исходные данные для анализа влияния факторов на изменение фондоотдачи

Показатель	Плановое задание	Фактическая величина	Отклонение, +/-
1. Средняя стоимость активной части промышленно-производственных основных фондов, тыс. руб.	873 763	861 987	-11776
2. Удельный вес активной части в общей стоимости промышленно-производственных основных фондов, %	78,8	81,3	+2,5
3. Объём товарооборота, тыс. руб.	1 062 738	1 132 033	+69295
4. Численность продавцов, человек	127	132	+5
5. Фондовооружённость труда, тыс. руб.	?	?	?
6. Техновооружённость труда, тыс. руб.	?	?	?
7. Производительность труда, тыс. руб.	?	?	?
8. Фондоотдача, руб. / руб.	?	?	?

Задача 2:

Оценить влияние трудовых факторов на изменение объёма товарооборота. Сделать вывод из проведенных расчётов.

Таблица 4 – Исходные данные для оценки влияния трудовых факторов на изменение объёма товарооборота

Показатели	По плану	По отчету
Количество отработанных человеко-дней всеми продавцами (ДО)	60	60
Среднесписочная численность продавцов, чел. (ЧР)	10	12
Количество отработанных человеко-часов всеми продавцами (ЧО)	420	360
Среднечасовая выработка одного продавца, руб. (ЧВ)	2	3

Практическое занятие 3

Тема: Анализ товарооборота

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задач 1 и 2.

Вопросы:

1. Анализ динамики товарооборота.
2. Анализ ассортимента и структуры товарооборота.
3. Анализ сезонности и ритмичности работы торговых предприятий.
4. Анализ качества и обновления товаров.

5. Факторы и резервы увеличения товарооборота.

Задача 1:

При помощи балансового метода определить недостающие данные, характеризующие объём товарооборота. Дать оценку изменения остатков нереализованных товаров в течение года. Исходные данные представлены в следующей таблице:

Таблица 5 – Показатели товарооборота

Показатель	тыс. руб.
1. Остатки нереализованных товаров на начало года	?
2. Реализовано товаров по продажным ценам	2400
3. Излишки товаров, выявленные при инвентаризации	50
4. Остатки нереализованных товаров на конец года	100
5. Реализовано товаров по покупным ценам	2200
6. Недостачи и потери товаров	-

Задача 2:

Определить абсолютную величину текущего (комплектного) и перспективного резервов увеличения товарооборота на основе следующих данных, относящихся к разным группам ресурсов. Исходные данные для решения задачи даны в следующей таблице:

Таблица 6 – Исходные данные для определения величины текущего (комплектного) и перспективного резервов увеличения товарооборота

Название резервов	тыс. руб.
1. Увеличение коэффициента сменности оборудования	500
2. Устранение причин простоев оборудования	100
3. Устранение целодневных простоев торговых работников	300
4. Устранение причин внутрисменных простоев торговых работников	100
5. Полезное использование тары	400
6. Снижение чистого веса товаров при условии осуществления невыполненных орг.тех.мероприятий	300
7. Снижение трудоёмкости при условии осуществления невыполненных мероприятий по сокращению вспомогательного времени	100

Практическое занятие 4

Тема: Анализ издержек обращения

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задач 1 и 2.

Вопросы:

1. Анализ общей суммы издержек обращения.
2. Анализ издержек обращения на рубль товарооборота.

3. Анализ издержек обращения отдельных видов товаров.
4. Анализ прямых и косвенных издержек.
5. Методика определения резервов снижения издержек обращения.

Задача 1:

Торговая компания продаёт продукцию по цене 490 руб. (р) за кг, издержки обращения которой включают, руб.:

- прямые материалы (М) - 15;
- прямая зарплата (ЗП) - 90;
- накладные издержки (Н) (2/3 из которых переменные) - 180.

Приведённые издержки рассчитаны, исходя из возможностей компании, которые составляют 180000 кг.

Фирма-дистрибьютер предложила специальный заказ на приобретение 50000 кг, который требует от торговой компании дополнительных издержек на транспортировку (Т) в размере 80 руб. на 1 кг.

Необходимо:

А) Определить цену специального заказа, которая даст возможность увеличить операционную прибыль на 1 кг на 40 руб., если текущий объём товарооборота составляет 100000 кг (q);

Б) Предположим, что торговая компания сейчас действует на полную мощность. Поэтому принятие специального заказа требует сокращения обычного объёма товарооборота. Какой может быть цена специального заказа для увеличения существующей операционной прибыли на 1500000 руб.?

Задача 2:

Торговое предприятие имеет постоянные издержки в сумме 130000 руб., переменные издержки - 50 руб. на единицу, коэффициент маржинального дохода - 0,25. Необходимо определить:

- А) цену товара предприятия и маржинальный доход на единицу;
- Б) объём продажи, необходимый для получения операционной прибыли 60000 руб.

Практическое занятие 5

Тема: Анализ финансовых результатов деятельности торговых предприятий
Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задачи 1.

Вопросы:

1. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов деятельности торговых предприятий.
2. Анализ динамики, состава и структуры финансовых результатов.
3. Факторный анализ финансовых результатов от продаж.
4. Анализ чистой прибыли (непокрытого убытка).

Задача 1:

Оценить влияние на отклонение от плана балансовой прибыли торгового предприятия за отчётный год отдельных слагаемых прибыли до налогообложения. Результат получить в

абсолютной и относительной формах, используя для этих целей способ сравнения. Исходные данные (тыс. руб.) представлены в следующей таблице:

Таблица 7 – Исходные данные для расчётов

Показатель	план	отчёт
1. Прибыль от продаж, тыс. руб.	4 500	4 450
2. Финансовые результаты от прочей реализации, тыс. руб.	10	-20
3. Финансовые результаты от внереализационной деятельности, тыс. руб.	-	+38
4. Прибыль до налогообложения	4 510	4 468

Практическое занятие 6

Тема: Анализ эффективности деятельности торговых предприятий

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задач 1 и 2.

Вопросы:

1. Анализ эффективности деятельности торговых предприятий через показатели рентабельности.
2. Анализ эффективности деятельности торговых предприятий через показатель экономической добавленной стоимости (EVA).
3. Система сбалансированных показателей (ССП) и её аспекты.
4. Расширение возможностей анализа деятельности торговых предприятий с помощью ССП.

Задача 1:

Оценить влияние на отклонение от плана фактического уровня рентабельности основной деятельности следующих факторов: изменение фондоотдачи производственных фондов и изменение нормы прибыли (рентабельности) по реализованной продукции, используя способ цепной подстановки.

Таблица 8 – Исходные данные для анализа уровня рентабельности основной деятельности

Показатели	По плану	По отчёту	Отклонение , +/-
1. Рентабельность основной деятельности, %	14,985	15,374	+0,389
2. Прибыль от продаж, тыс. руб.	6 535	6 745	+210
3. Средняя стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	35 578	34 577	-1001
4. Средние остатки оборотных фондов, тыс. руб.	9 031	9 294	+263
5. Итого средняя стоимость всех производственных фондов, тыс. руб.	43 609	43 871	+262
6. Товарооборот, тыс. руб.	33 000	33 200	+200
7. Фондоотдача, тыс. руб./тыс. руб.	0,7567	0,7567	0

Задача 2:

По приведенным ниже данным оценить влияние на общую рентабельность изменения прибыли от продаж и производственных фондов. Методом долевого участия расчлнить влияние последнего фактора на два:

- влияние основных производственных фондов;
- влияние оборотных фондов.

Таблица 9 – Исходные данные для анализа общей рентабельности

Показатели	По плану	По отчёту	Изменение
1. Прибыль от продаж, тыс. руб.	5 000	5 200	+200
2. Производственные фонды, тыс. руб., в т.ч. основные производственные фонды, тыс. руб.	4 200	5 000	+800
	2 300	2 100	- 200
оборотные фонды, тыс. руб.	?	?	?
3. Общая рентабельность, ед.	?	?	?

Практическое занятие 7

Тема: Анализ финансового состояния торговых предприятий

Форма занятия: семинар.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Решение задач 1 и 2.

Вопросы:

1. Последовательность проведения анализа состава и размещения активов, динамики и структуры источников финансирования ресурсов торговых предприятий.
2. Анализ финансовой устойчивости.
3. Анализ платежеспособности, кредитоспособности и ликвидности торговых предприятий.
4. Способы оценки уровня финансового левериджа, стоимости чистых активов и чистого оборотного капитала предприятия.
5. Содержание комплексной методики проведения анализа финансового состояния торговых предприятий.

Задача 1:

По данным бухгалтерского баланса, приведенного ниже, оценить финансовую устойчивость торговой компании:

- описать систему относительных показателей оценки устойчивости, привести алгоритм их расчёта, пояснить назначение и содержание каждого коэффициента;
- составить аналитическую таблицу, отражающую значения и динамику показателей финансовой устойчивости, рассчитанных по данным бухгалтерского баланса, выявить соответствующие отклонения;
- по итогам анализа представить свои выводы и комментарии в части причин, обусловивших изменение уровня финансовой устойчивости.

Таблица 10 - Бухгалтерский баланс торговой компании на 31 декабря 2021 г.

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	703 310	771 130	832 106
Финансовые вложения	400 564	350 766	455 532
Итого по разделу I	1 103 874	1 121 896	1 287638
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	300 995	295 349	296058
Дебиторская задолженность	599 755	334 304	366802
Денежные средства и денежные эквиваленты	310 789	22 349	31779
Итого по разделу II	1 211 539	652 002	694639
БАЛАНС	2 315 413	1 773 898	1 982277
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	30	30	30
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	2 130 013	1 255 404	1 188480
Итого по разделу III	2 130 043	1 255 434	1 188510
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заёмные средства	21 000	146 000	420000
Итого по разделу IV	21 000	146 000	420000
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заёмные средства	68 605	56 313	109458
Кредиторская задолженность	95 765	316 151	264309
Итого по разделу V	164 370	372 464	373767
БАЛАНС	2 315 413	1 773 898	1 982177

Задача 2:

По ниже приведенным данным дать оценку движению денежных средств косвенным методом. Составить отчёт о движении денежных средств по трём направлениям деятельности торгового предприятия: текущей, инвестиционной и финансовой.

Таблица 11 - Бухгалтерский баланс торгового предприятия, тыс. руб.

СТАТЬИ БАЛАНСА	На начало года	На конец года
АКТИВ		
Внеоборотные активы	1140	1400
Оборотные активы		
Запасы	590	640
Дебиторская задолженность	850	1040
Денежные средства	75	15
БАЛАНС	2655	3095
ПАССИВ		
Уставный капитал	1500	1500
Фонды накопления	20	200
Кредиты банков, подлежащие погашению менее чем через 12 месяцев	700	1000
Кредиторская задолженность	340	380
Прочие краткосрочные пассивы	9	15
БАЛАНС	2655	3095

Справочно: основные средства по первоначальной стоимости на начало года – 1460 тыс. руб., на конец года – 1880 тыс. руб.; начисленная амортизация на начало года – 320 тыс. руб., на конец года – 480 тыс. руб. Операций выбытия основных средств не осуществлялось. Бухгалтерская прибыль отчётного года – 277 тыс. руб., налог на прибыль – 97 тыс. руб.

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

Практическое занятие 1

Задача 1

Решение. Конечную четырёхфакторную мультипликативную модель зависимости объёма товарооборота от факторов, отражающих обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования, можем получить путём расширения исходной двухфакторной модели. Для этого следует использовать следующую логическую последовательность расчёта различных трудовых показателей, которая представлена на рисунке 1.

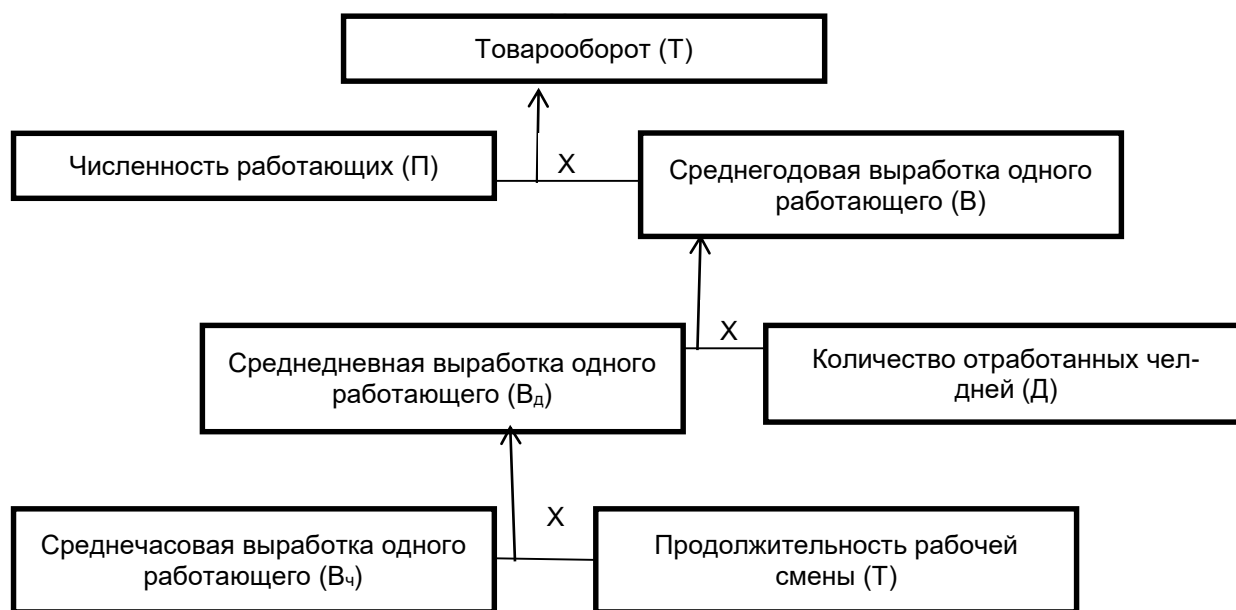


Рисунок 1 – Логическая последовательность расчета трудовых показателей

Тогда исходная двухфакторная модель зависимости между первичными факторами (П и В) и результивным показателем объёма товарооборота (Т) примет следующий вид:

$$T = П \times Д \times Т \times Вч,$$

где Т – объём товарооборота;
 П – численность работающих;
 Д – количество дней, отработанных одним работающим;
 Т – средняя продолжительность рабочего дня;
 Вч – среднечасовая выработка одного работающего.

Практическое занятие 2

Задача 1

Решение. Для решения задачи введем обозначения расчётных данных.

Таблица 12 – Условные обозначения расчетных показателей

Средняя стоимость активной части промышленно-производственных основных фондов, тыс. руб.	ОФа
Средняя стоимость промышленно-производственных основных фондов, тыс. руб.	ОФ
Удельный вес активной части в общей стоимости промышленно-производственных основных фондов, %	УВ
Объём товарооборота, тыс. руб.	Т
Численность продавцов, человек	Ч
Фондовооружённость труда, тыс. руб.	ФВ
Техновооружённость труда, тыс. руб.	ТВ
Производительность труда, тыс. руб.	ПТ
Фондоотдача, руб. / руб.	ФО

Фондовооружённость труда = средняя стоимость промышленно-производственных основных фондов / численность продавцов ($ФВ=ОФ/Ч$).

Техновооружённость труда = средняя стоимость активной части промышленно-производственных основных фондов / численность продавцов ($ТВ=ОФа/Ч$).

Производительность труда = объём товарооборота / численность продавцов ($ПТ=Т/Ч$).

1. Определим среднюю стоимость промышленно-производственных основных фондов.

Удельный вес активной части в общей стоимости промышленно-производственных основных фондов (УВ) составляет по плану 78,8%, фактически - 81,3%.

Удельный вес активной части в общей стоимости промышленно-производственных основных фондов определяется следующим образом:

$$УВ = ОФа \times 100\% / ОФ.$$

Из этой формулы можно определить среднюю стоимость промышленно-производственных основных фондов (ОФ):

$$ОФ = ОФа \times 100\% / УВ.$$

Таким образом, средняя стоимость промышленно-производственных основных фондов составит:

$$ОФ_{\text{план}} = 1108836 \text{ тыс. руб.};$$

$$ОФ_{\text{факт}} = 1060254 \text{ тыс. руб.}$$

2. Найдем показатель фондовооружённости труда:

$$ФВ_{\text{план}} = 1108836/127 = 8730,990 \text{ руб.};$$

$$ФВ_{\text{факт}} = 1060254/132 = 8032,227 \text{ руб.}$$

3. Рассчитаем показатель техновооружённости труда:

$$ТВ_{\text{план}} = 873763/127 = 6880,02 \text{ тыс. руб.};$$

$$ТВ_{\text{факт}} = 861987/132 = 6530,20 \text{ тыс. руб.}$$

4. Определим показатель производительности труда:

$$ПТ_{\text{план}} = 1062738/127 = 8368,015 \text{ тыс. руб.};$$

$$ПТ_{\text{факт}} = 1132033/132 = 8576,007 \text{ тыс. руб.}$$

5. Для определения влияния изменения производительности труда и его фондовооружённости на изменение фондоотдачи воспользуемся следующей зависимостью:

$\Phi O = ПТ / \Phi B$, которая получена следующим образом:

$$\Phi O = (T/O\Phi) \times (Ч/Ч) = (Ч/O\Phi) \times (T/Ч) = (ТП/Ч) / (O\Phi/Ч) = ПТ / \Phi B.$$

$$\Phi O_{\text{план}} = ПТ_{\text{план}} / \Phi B_{\text{план}} = 8368,015 / 8730,990 = 0,958 \text{ руб./руб.};$$

$$\Phi O_{\text{факт}} = ПТ_{\text{факт}} / \Phi B_{\text{факт}} = 8576,007 / 8032,227 = 1,067 \text{ руб./руб.};$$

$$\Phi O_1 = ПТ_{\text{факт}} / \Phi B_{\text{план}} = 8576,007 / 8730,990 = 0,982 \text{ руб./руб.}$$

Общее отклонение фактической фондоотдачи от плановой составит

$$\Phi O_{\text{факт}} - \Phi O_{\text{план}} = 1,067 - 0,958 = + 0,109 \text{ (руб. / руб.)}.$$

Определим изменение фондоотдачи за счёт изменения производительности труда:

$$\Delta \Phi O \Delta ПТ = \Phi O_1 - \Phi O_{\text{план}} = 0,982 - 0,958 = + 0,024 \text{ (руб. / руб.)}.$$

Рост производительности труда продавцов привёл к увеличению фондоотдачи на 0,024 руб.

Определим изменение фондоотдачи за счёт изменения фондовооружённости труда:

$$\Delta \Phi O \Delta \Phi B = \Phi O_{\text{факт}} - \Phi O_1 = 1,067 - 0,982 = + 0,085 \text{ (руб. / руб.)}.$$

Рост фондовооружённости труда продавцов привел к увеличению фондоотдачи на 0,085 руб.

Задача 2

Решение. Объём товарооборота (ВП) можно представить в виде произведения двух факторов первого порядка: среднесписочной численности продавцов (ЧР) и среднегодовой выработки одного продавца (ГВ), то есть

$$ВП = ЧР \cdot ГВ.$$

Среднегодовая выработка одного продавца (ГВ) зависит непосредственно от количества отработанных дней одним продавцом в среднем за год (Д) и среднедневной выработки одного продавца (ДВ), то есть $ГВ = Д \cdot ДВ$ и, следовательно,

$$ВП = ЧР \cdot Д \cdot ДВ.$$

Среднедневная выработка одного продавца (ДВ) также может быть разложена на среднюю продолжительность рабочего дня (П) и среднечасовую выработку одного продавца (ЧВ), то есть $ДВ = П \cdot ЧВ$ и, следовательно,

$$ВП = ЧР \cdot Д \cdot П \cdot ЧВ.$$

Таким образом, путём последовательного расчленения факторов на сомножители, построили детерминированную мультипликативную четырехфакторную модель зависимости товарооборота (ВП) от четырех факторов:

1. Изменения среднесписочной численности продавцов (ЧР);
2. Изменения среднего числа дней работы одного продавца за анализируемый период (Д);
3. Изменения средней продолжительности рабочего дня (П);
4. Изменения среднечасовой выработки одного продавца (ЧВ).

На основании имеющихся исходных данных, рассчитаем недостающие показатели.

Среднее число дней работы одного рабочего составит:

$$- \text{ по плану } D_0 = \frac{DO_0}{ЧР_0} = \frac{60}{10} = 6;$$

$$- \text{ по отчёту } D_1 = \frac{DO_1}{ЧР_1} = \frac{60}{12} = 5.$$

Средняя продолжительность рабочего дня составит:

$$- \text{ по плану } \Pi_0 = \frac{ЧО_0}{ДО_0} = \frac{420}{60} = 7;$$

$$- \text{ по отчёту } \Pi_1 = \frac{ЧО_1}{ДО_1} = \frac{360}{60} = 6.$$

Сведем результаты проведенных расчётов в следующую таблицу:

Таблица 13 – Расчёт трудовых показателей

Показатель	По плану	По отчёту
Средняя продолжительность рабочего дня, часы (П)	7	6
Среднесписочная численность продавцов, чел.(ЧР)	10	12
Среднее число рабочих дней, день (Д)	6	5
Среднечасовая выработка одного продавца, руб. (ЧВ)	2	3

Произведем расчёт абсолютных приростов:

$$\Delta ЧР = ЧР_1 - ЧР_0 = 12 - 10 = 2; \Delta Д = Д_1 - Д_0 = 5 - 6 = -1;$$

$$\Delta П = П_1 - П_0 = 6 - 7 = -1; \Delta ЧВ = ЧВ_1 - ЧВ_0 = 3 - 2 = 1.$$

Для измерения влияния трудовых факторов на изменение результативного показателя воспользуемся методом относительных разниц.

$$ВП_0 = ЧР_0 \cdot Д_0 \cdot П_0 \cdot ЧВ_0 = 10 \cdot 6 \cdot 7 \cdot 2 = 840 \text{ (руб.)};$$

$$ВП_1 = ЧР_1 \cdot Д_1 \cdot П_1 \cdot ЧВ_1 = 12 \cdot 5 \cdot 6 \cdot 3 = 1080 \text{ (руб.)}.$$

$$\Delta ВП_{ЧР} = ВП_0 \cdot \frac{\Delta ЧР}{ЧР_0} = 840 \cdot \left(\frac{2}{10}\right) = 168 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta ВП_Д = (ВП_0 + \Delta ВП_{ЧР}) \cdot \frac{\Delta Д}{Д_0} = (840 + 168) \cdot \left(\frac{-1}{6}\right) = -168 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta ВП_П = (ВП_0 + \Delta ВП_{ЧР} + \Delta ВП_Д) \cdot \frac{\Delta П}{П_0} = (840 + 168 - 168) \cdot \left(\frac{-1}{7}\right) = -120$$

$$\Delta ВП_{ЧВ} = (ВП_0 + \Delta ВП_{ЧР} + \Delta ВП_Д + \Delta ВП_П) \cdot \frac{\Delta ЧВ}{ЧВ_0} =$$

$$= (840 + 168 - 168 - 120) \cdot \left(\frac{1}{2}\right) = 360$$

Таким образом, общее изменение объёма товарооборота составило:
 $\Delta ВП = \Delta ВП_{ЧР} + \Delta ВП_Д + \Delta ВП_П + \Delta ВП_{ЧВ} = 168 - 168 - 120 + 360 = 240 = 1080 - 840 = ВП_1 - ВП_0$

Вывод: товарооборот в отчётном периоде возрос на 240 руб. по сравнению с планом. При этом объём товарооборота увеличился:

- на 168 руб. за счёт роста среднесписочной численности продавцов на 2 человека;
- на 360 руб. за счёт повышения среднечасовой выработки продавца на 1 рубль.

В тоже время наблюдается снижение товарооборота:

- на 168 руб. в результате сокращения на 1 день среднего числа дней, отработанных одним продавцом;
- на 120 руб. за счёт уменьшения средней продолжительности рабочего дня на 1 час.

Практическое занятие 3

Задача 1

Решение. Балансовый метод используется для отражения соотношений или пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны. Этот метод применяется в оценке финансово-хозяйственной деятельности для проверки исходных сведений, на основе которых проводится оценка, а также для проверки правильности аналитических расчётов. Этот метод целесообразно использовать при проверке правильности определения влияния разных факторов на прирост величины результативного показателя. Введем условные значения для их применения при расчётах.

Таблица 14 – Условные обозначения показателей

1. Остатки нереализованных товаров на начало года	O_n
2. Реализовано товаров по продажным ценам	РП
3. Излишки товаров, выявленные при инвентаризации	И
4. Остатки нереализованных товаров на конец года	O_k
5. Реализовано товаров по покупным ценам	ТП
6. Недостачи и потери товаров	Н

По исходным данным задачи необходимо определить стоимость остатков нереализованных товаров на начало года. Для этого воспользуемся балансом товарооборота, который имеет следующий вид:

$$РП = ТП + O_n - O_k + И - Н.$$

Отсюда следует, что $O_n = РП - ТП + O_k - И + Н$.

Подставив числовые значения показателей в данную формулу, получим, что $O_n = 2400 - 2200 + 100 - 50 - 0 = 250$ (тыс. руб.).

Вывод: в течение года остатки нереализованных товаров снизились с 250 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

Задача 2.

Решение. Дадим классификацию потерь по видам ресурсов в следующей таблице:

Таблица 15 – Классификация потерь по видам ресурсов

Потери материальных ресурсов	Потери рабочего времени	Потери во времени работы оборудования
Потери материалов и товаров в результате брака	Простои в результате неритмичной поставки товаров и материалов на предприятие	Увеличение времени проведения предупредительного ремонта
Материальные потери при снижении качества товаров	Потери времени в результате прогулов и опозданий	Потери времени в результате постановки оборудования на внеплановый ремонт в связи с высоким коэффициентом износа
Сверхнормативный расход материалов в результате снижения их качества	Простои в результате внепланового ремонта оборудования	Простои оборудования в результате неритмичной поставки товаров и

		материалов
Потери материалов и товаров по вине материально ответственных лиц	Потери в результате отвлечения рабочих на выполнение неквалифицированных работ	Потери времени из-за низкой квалификации персонала
Сверхнормативные потери товаров и материалов в результате несоблюдения условий хранения		

Для решения задачи следует все имеющиеся резервы увеличения товарооборота распределить по трём группам ресурсов (трудовых ресурсов, средств и предметов труда):

Таблица 16 – Распределение резервов увеличения товарооборота

Название резервов	Возможное увеличение товарооборота за счёт лучшего использования следующих групп ресурсов		
	Трудовых ресурсов	Средств труда	Предметов труда
1. Увеличение коэффициента сменности оборудования	-	500	-
2. Устранение причин простоев оборудования	-	100	-
3. Устранение целодневных простоев торговых работников	300	-	-
4. Устранение причин внутрисменных простоев торговых работников	100	-	-
5. Полезное использование тары	-	-	400
6. Снижение чистого веса товаров при условии осуществления невыполненных орг. тех. мероприятий	-	-	300
7. Снижение трудоёмкости при условии осуществления невыполненных мероприятий по сокращению вспомогательного времени	-	-	100
Итого	400	600	800

После определения величины возможного увеличения товарооборота за счёт лучшего использования трёх групп ресурсов необходимо в качестве абсолютной величины текущего (комплектного) резерва принять наименьшую величину. Эта сумма будет характеризовать сумму текущего резерва, который будет полностью укомплектован всеми видами ресурсов и его можно мобилизовать в отчётном периоде без дополнительного привлечения ресурсов. Текущий резерв составит 400 тыс. руб.

Абсолютная величина перспективного резерва увеличения товарооборота определяется как разность между максимальной и минимальной величинами резервов, сгруппированных по видам ресурсов.

Сумма перспективного резерва составит: 800 тыс. руб. – 400 тыс. руб. = 400 тыс. руб.

Практическое занятие 4

Задача 1

Решение. Постоянные накладные издержки на единицу (ПЕ) при товарообороте 180000 кг составляют:

$$\text{ПЕ} = 1/3 * 180 = 60 \text{ (руб.)}$$

Общие постоянные издержки (П):

$$\text{П} = 60 * 180000 = 10800000 \text{ (руб.)}$$

Переменные издержки на единицу (ПРЕ):

$$\text{ПРЕ} = \text{М} + 3\text{П} + (\text{Н} - \text{ПЕ}) = 15 + 90 + (180 - 60) = 225 \text{ (руб.)}$$

А) Определим цену специального заказа, которая даст возможность увеличить операционную прибыль на 1 кг на 40 руб., если текущий объем товарооборота составляет 100000 кг (q).

Выручка от продаж (В) 100 000 кг:

$$\text{В} = \text{р} * \text{q} = 490 * 100000 = 49000000 \text{ (руб.)}$$

Переменные издержки (ПЕР):

$$\text{ПЕР} = 225 * 100000 = 22500000 \text{ (руб.)}$$

Маржинальная прибыль (МП):

$$\text{МП} = \text{В} - \text{ПЕР} = 49000000 - 22500000 = 26500000 \text{ (руб.)}$$

Постоянные издержки (П) составляют 10800000 руб.

Операционная прибыль (ОП):

$$\text{ОП} = \text{МП} - \text{П} = 26500000 - 10800000 = 15700000 \text{ (руб.)}$$

Операционная прибыль на единицу (ОПЕ) товаров:

$$\text{ОПЕ} = \text{ОП} / \text{q} = 15700000 / 100000 = 157 \text{ (руб.)}$$

Необходимо рассчитать цену специального заказа, которая даст возможность увеличить операционную прибыль на 1 кг на 40 руб. до 197 руб./л. (157 + 40) — ОПЕСЗ.

Операционная прибыль (ОПСЗ) с учётом специального заказа на 50000 кг (qc) и текущего объема товарооборота 100000 кг составит (q = 150000 кг):

$$\text{ОПСЗ} = \text{ОПЕСЗ} * \text{q} = 197 * 150000 = 29550000 \text{ (руб.)}$$

Постоянные издержки (П) = 10800000 руб.

Маржинальная прибыль с учётом спецзаказа (МПСЗ):

$$\text{МПСЗ} = \text{ОПСЗ} + \text{П} = 29550000 + 10800000 = 40350000 \text{ (руб.)}$$

Переменные издержки с учётом спецзаказа (ПЕРСЗ):

$$\text{ПЕРСЗ} = \text{ПЕР} + (\text{ПРЕ} + \text{T}) * \text{qc} = 22500000 + (225 + 80) * 50000 = 37750000 \text{ (руб.)}$$

Выручка с учётом спецзаказа (ВСЗ):

$$\text{ВСЗ} = \text{МПСЗ} + \text{ПЕРСЗ} = 40350000 + 37750000 = 78100000 \text{ (руб.)}$$

Выручка по спецзаказу (ВС):

$$\text{ВС} = \text{ВСЗ} - \text{В} = 78100000 - 49000000 = 29100000 \text{ (руб.)}$$

Цена специального заказа (pc):

$$\text{pc} = \text{ВС} / \text{qc} = 29100000 / 50000 = 582 \text{ (руб.)}$$

Таким образом, цена специального заказа, которая даст возможность увеличить операционную прибыль на 1 кг на 40 руб., если текущий объем товарооборота составляет 100000 кг, будет равна 582 руб.

Б) Предположим, что торговая компания сейчас действует на полную мощность. Поэтому принятие специального заказа требует сокращения обычного объема товарооборота. Какой может быть цена специального заказа для увеличения существующей операционной прибыли на 1500000 руб.?

Выручка от продаж (В) 180000 кг составляет:

$$\text{В} = \text{р} * \text{q} = 490 * 180000 = 88200000 \text{ (руб.)}$$

Переменные издержки (ПЕР):

$$\text{ПЕР} = 225 * 180000 = 40500000 \text{ (руб.)}$$

Маржинальная прибыль (МП):

$$\text{МП} = \text{В} - \text{ПЕР} = 88200000 - 40500000 = 47700000 \text{ (руб.)}$$

Постоянные издержки (П) составляют 10800000 руб.

Операционная прибыль (ОП) составит:

$$\text{ОП} = \text{МП} - \text{П} = 47700000 - 10800000 = 36900000 \text{ (руб.)}$$

Необходимо определить цену специального заказа для увеличения существующей операционной прибыли на 1500000 руб. до уровня 38400000 руб. ($36900000 + 1500000$).

Для принятия специального заказа необходимо сократить обычный объём товарооборота на 50000 кг до уровня 130000 кг ($180000 - 50000$).

Выручка от продаж (В) 130000 кг составляет:

$$\text{В} = \text{р} * \text{q} = 490 * 130000 = 63700000 \text{ (руб.)}$$

Переменные издержки (ПЕР):

$$\text{ПЕР} = 225 * 130000 = 29250000 \text{ (руб.)}$$

Маржинальная прибыль (МП) составит:

$$\text{МП} = \text{В} - \text{ПЕР} = 63700000 - 29250000 = 34450000 \text{ (руб.)}$$

Постоянные издержки (П) составляют 10800000 руб.

Операционная прибыль (ОП):

$$\text{ОП} = \text{МП} - \text{П} = 34450000 - 10800000 = 23650000 \text{ (руб.)}$$

Операционная прибыль (ОПСЗ) с учётом специального заказа на 50000 кг (qс) и текущего объёма товарооборота 130000 кг составит (q = 180000 кг):

$$\text{ОПСЗ} = 38400000 \text{ руб.}$$

Постоянные издержки (П) = 10800000 руб.

Маржинальная прибыль с учётом спецзаказа (МПСЗ) составляет:

$$\text{МПСЗ} = \text{ОПСЗ} + \text{П} = 38400000 + 10800000 = 49200000 \text{ (руб.)}$$

Переменные издержки с учётом спецзаказа (ПЕРСЗ):

$$\text{ПЕРСЗ} = \text{ПЕР} + (\text{ПЕР} + \text{Т}) * \text{qс} = 29250000 + (225 + 80) * 50000 = 44500000 \text{ (руб.)}$$

Выручка с учётом спецзаказа (ВСЗ):

$$\text{ВСЗ} = \text{МПСЗ} + \text{ПЕРСЗ} = 49200000 + 44500000 = 93700000 \text{ (руб.)}$$

Выручка по спецзаказу (Вс):

$$\text{Вс} = \text{ВСЗ} - \text{В} = 93700000 - 63700000 = 30000000 \text{ (руб.)}$$

Цена специального заказа (рс) составит:

$$\text{рс} = \text{Вс} / \text{qс} = 30000000 / 50000 = 600 \text{ (руб.)}$$

Таким образом, цена специального заказа, которая даст возможность увеличить операционную прибыль на 1500000 руб., составляет 600 руб.

Задача 2

Решение. Введём следующие условные обозначения:

Q - количество товаров, единиц;

Z - переменные издержки на единицу товара, руб.;

P - цена единицы товара, руб.;

FC - постоянные издержки, руб.

Тогда

$$\text{Выручка} = \text{P} * \text{Q};$$

$$\text{Переменные издержки} = \text{Z} * \text{Q};$$

$$\text{Маржинальный доход} = \text{Выручка} - \text{Переменные издержки} = \text{P} * \text{Q} - \text{Z} * \text{Q} = \text{Q} * (\text{P} - \text{Z});$$

$$\text{FC} = 130000 \text{ руб.}$$

А) Коэффициент маржинального дохода определяется как отношение маржинального дохода к выручке или $\text{Q} * (\text{P} - \text{Z}) / \text{P} * \text{Q}$.

Отсюда следует, что

$$P - 50 = 0,25P \text{ или } 0,75P = 50.$$

Следовательно, $P = 66,67$ (руб.).

Маржинальный доход на единицу товара составит:

$$P - Z = 66,67 - 50 = 16,67 \text{ (руб.)}.$$

Б) Пусть $Q_{оп}$ - это объём продаж, необходимый для получения операционной прибыли 60000 руб.; ОП – операционная прибыль.

Тогда

$$(P - Z) * Q_{оп} - FC = ОП.$$

Отсюда следует, что $(66,67 - 50) * Q_{оп} - 130000 = 60000$.

$$\text{Следовательно, } Q_{оп} = 190000 / 16,67 = 11397 \text{ (ед.)}.$$

Практическое занятие 5

Задача 1

Решение. Сущность способа сравнения состоит в сопоставлении однородных объектов для нахождения черт сходства либо различий между ними. С помощью сравнения выявляется общее и особенное в экономических явлениях, устанавливаются изменения в уровне исследуемых объектов, изучаются тенденции и закономерности их развития.

Сравнение фактического уровня показателей с плановыми показателями необходимо для анализа и оценки степени выполнения плана, определения неиспользованных резервов предприятия. Рассчитаем абсолютное и относительное отклонения слагаемых отчётной прибыли до налогообложения от плана. Расчёты отклонений целесообразно представить в следующей таблице:

Таблица 17 – Расчёт абсолютного и относительного отклонения слагаемых отчётной прибыли от плана

№ п/п	Показатель	План		Отчёт		Абсолютное изменение (+,-), тыс. руб.	Относительное изменение (+,-), %
		тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прибыль от продаж (ПП)	4500	99,78	4450	99,60	-50	-0,18
2	Финансовые результаты от прочей реализации (ФРПР)	10	0,22	-20	-0,45	-30	-0,67
3	Финансовые результаты от внереализационной деятельности (ФРВД)	-	-	+38	0,85	+38	+0,85
4	Прибыль до налогообложения (ПДН)	4510	100,00	4468	100,00	-42	-

Как видно из таблицы, прибыль до налогообложения фактически ниже, чем

планировалось на 42 тыс. рублей или на 0,93% (100,00 – 99,07). Процент выполнения плана по прибыли до налогообложения составил 99,07%.

План по получению прибыли от продаж недовыполнен на 1,11 % (100,00 – 98,89).

От прочей реализации планировалась прибыль в сумме 10 тыс. руб., а по отчёту получен убыток в сумме 20 тыс. руб.

Получение прибыли от внереализационной деятельности не планировалось. Фактически получена прибыль в сумме 38 тыс. руб.

Снижение прибыли до налогообложения произошло за счёт уменьшения прибыли от продаж и получения убытков от прочей реализации.

Оценка структуры прибыли до налогообложения показала, что наибольший удельный вес в её составе занимает прибыль от продаж: по плану - 99,78%, по отчёту - 99,60% (на 0,18% меньше, чем планировалось).

Рассчитаем влияние факторов на уменьшение снижение прибыли до налогообложения в абсолютном выражении способом цепной подстановки.

$$\text{ПДН} = \text{ПП} + \text{ФРПР} + \text{ФРВД}$$

$$\text{ПДН}_0 = \text{ПП}_0 + \text{ФРПР}_0 + \text{ФРВД}_0 = 4\,500 + 10 + 0 = 4\,510 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ПДН}_{\text{усл}} = \text{ПП}_1 + \text{ФРПР}_0 + \text{ФРВД}_0 = 4\,450 + 10 + 0 = 4\,460 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ПДН}_{\text{усл}} = \text{ПП}_1 + \text{ФРПР}_1 + \text{ФРВД}_0 = 4\,450 - 20 + 0 = 4\,430 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ПДН}_1 = \text{ПП}_1 + \text{ФРПР}_1 + \text{ФРВД}_1 = 4\,450 - 20 + 38 = 4\,468 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, прибыль до налогообложения снизилась на 42 тыс. рублей.

За счёт уменьшения прибыли от продаж прибыль до налогообложения снизилась на 50 тыс. руб. (4 460 тыс. руб. – 4 510 тыс. руб.). В результате получения убытка от прочей реализации прибыль до налогообложения уменьшилась на 30 тыс. рублей (4 430 тыс. руб. – 4 460 тыс. руб.). За счёт возникновения прибыли от внереализационной деятельности прибыль до налогообложения возросла на 38 тыс. рублей (4 468 тыс. руб. – 4 430 тыс. руб.).

Практическое занятие 6

Задача 1

Решение. Ниже в таблице 18 введем условные обозначения для решения задачи.

Таблица 18 – Условные обозначения показателей

Показатели	Обозначение
1. Рентабельность основной деятельности, %	Род
2. Прибыль от продаж, тыс. руб.	ПР
3. Итого средняя стоимость всех производственных фондов, тыс. руб.	ПФ
4. Товарооборот, тыс. руб.	РП
5. Фондоотдача, руб./руб.	ФО
6. Норма прибыли (рентабельность) по реализованной продукции	НПрп

На начальном этапе установим зависимость между рентабельностью основной деятельности и влияющими на неё факторами.

$$\text{Род} = (\text{ПР}/\text{ПФ}) \times (\text{РП}/\text{РП}) = (\text{РП}/\text{ПФ})/\text{РП} = (\text{РП}/\text{ПФ}) \times (\text{ПР}/\text{РП}),$$

где $\text{ФО} = \text{РП}/\text{ПФ};$

$$\text{НПрп} = \text{ПР}/\text{РП}.$$

Данную зависимость можно выразить в виде двухфакторной мультипликативной модели, которая будет иметь следующий вид:

$$\text{Род} = \text{ФО} \times \text{НПрп}.$$

Затем рассчитаем значения показателей, которые отсутствуют в исходных данных задачи.

Определим норму прибыли (НПрп):

$$\text{НПрп план} = 6535/33000 = 19,803\%;$$

$$\text{НПрп отчёт} = 6745/33200 = 20,316\%.$$

Находим отклонение: $20,316 - 19,803 = + 0,513$.

Определим фондоотдачу:

$$\text{ФО план} = 33000/43609 = 0,7567 \text{ тыс. руб./тыс. руб.};$$

$$\text{ФО отчёт} = 33200/43871 = 0,7567 \text{ тыс. руб./тыс. руб.}$$

Находим отклонение: $0,7567 - 0,7567 = 0$.

Определим рентабельность основной деятельности:

$$\text{Род план} = 0,7567 \times 19,803\% = 14,985\%;$$

$$\text{Род отчёт} = 0,7567 \times 20,316\% = 15,374\%.$$

Находим отклонение: $15,374 - 14,985 = + 0,389$.

Далее определим влияние факторов способом цепных подстановок:

1. определим влияние изменения фондоотдачи на изменение рентабельности основной деятельности. Для этого сделаем первую подстановку, определив Род усл. = ФО_{факт} x НПрп план = $0,7567 \times 19,803\% = 14,985\%$. Тогда

$$\Delta \text{Род} = \text{Род усл.} - \text{Род план} = 14,985\% - 14,985\% = 0.$$

2. определим влияние изменения нормы прибыли на изменение рентабельности основной деятельности: Род отчет - Род усл. = $15,374\% - 14,985\% = + 0,389\%$.

Вывод: так как фондоотдача и по отчёту, и по плану имела одинаковое значение, то есть не менялась, то она не оказала никакого влияния на изменение уровня рентабельности основной деятельности. В тоже время увеличение нормы прибыли повысило уровень рентабельности на 0,389 процентных пункта.

Задача 2

Решение. Рассчитаем недостающие показатели оборотных фондов по плану и отчёту, воспользовавшись следующей формулой:

Оборотные фонды = Производственные фонды – Основные производственные фонды

$$\text{Оборотные фонды по плану} = 4\,200 - 2\,300 = 1\,900 \text{ (тыс. руб.)};$$

$$\text{Оборотные фонды по отчёту} = 5\,000 - 2\,100 = 2\,900 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Общая рентабельность определяется по формуле

$$R = P / S_{\text{пф}}$$

где R – общая рентабельность,

P – прибыль от продаж;

S_{пф} – стоимость производственных фондов.

Общая рентабельность по плану:

$$R_{\text{план}} = 5\,000 / 4\,200 = 1,19.$$

Общая рентабельность по отчёту:

$$R_o = 5\,200 / 5\,000 = 1,04.$$

Следовательно, снижение общей рентабельности по сравнению с планом составляет:

$$\Delta R = 1,04 - 1,19 = - 0,15.$$

Рассмотрим, как отдельные факторы повлияли на такое изменение.

Увеличение общей рентабельности за счёт роста прибыли от продаж составило

$$+ 200 / 4\,200 = + 0,048.$$

Снижение общей рентабельности в результате увеличения суммы производственных фондов составило:

$$+ 5\,200 * (1 / 5\,000 - 1 / 4\,200) = - 0,198.$$

Общее изменение составляет:

$$- 0,198 + 0,048 = - 0,15.$$

Таким образом, увеличение прибыли от продаж на 200 тыс. руб. позитивно привело к повышению общей рентабельности на 0,048 или 4,8%, а рост величины производственных фондов на 800 тыс. руб. обусловил снижение уровня общей рентабельности на 0,198 или 19,8%.

Далее оцениваем влияние изменения основных производственных и оборотных фондов на изменение уровня общей рентабельности методом долевого участия.

В результате уменьшения основных производственных фондов на 200 тыс. руб. общая рентабельность возросла на

$$(- 200 / + 800) \times (- 0,15) = + 0,0375 \text{ или } 3,75\%.$$

За счёт роста оборотных фондов на 1 млн. руб. общая рентабельность снизилась на

$$(+ 1000 / + 800) \times (- 0,15) = - 0,1875 \text{ или } 18,75\%.$$

Практическое занятие 7

Задача 1

Решение. Финансовая устойчивость – это способность предприятия своевременно обеспечить текущие платежи и сохранять равновесие активов и пассивов. Задачей анализа финансовой устойчивости является определение степени независимости от заёмных источников финансирования.

Для анализа обеспеченности запасов источниками финансирования используют абсолютные и относительные показатели.

Приведем и опишем систему относительных показателей финансовой устойчивости в таблице ниже.

Таблица 19 – Система относительных показателей финансовой устойчивости

Показатель	Формула расчёта	Назначение коэффициента	Содержание коэффициента
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{\text{ФУ}} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные кредиты и займы}}{\text{Валюта баланса}}$	Показывает, какая часть актива финансируется за счёт устойчивых источников, т.е. долю тех источников финансирования, которые организация использует в своей деятельности больше года	Если величина колеблется в пределах 0,8-0,9 и есть тенденция к росту, то финансовое положение компании устойчиво.
Коэффициент финансовой независимости	$K_{\text{ФН}} = \frac{\text{Собственный капитал и резервы}}{\text{Суммарные активы}}$	Показывает долю активов организации, которые покрываются за счёт собственного капитала.	Чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние компании.
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{\text{ФЗ}} = \frac{\text{Общая величина ресурсов предприятия}}{\text{Источники собственных средств}}$	Показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заёмных средств привлекла на 1 руб.	Положительной считается тенденция к снижению показателя.

Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (финансовый рычаг)	$\frac{K_{\text{сзисс}} \text{ Заёмный капитал}}{K_{\text{собственный капитал}}}$	=	Показывает, сколько приходится заёмных средств на 1 руб. собственных средств.	Чем ниже значение показателя, тем выше финансовая устойчивость и независимость компании от заёмного капитала и обязательств.
Коэффициент обеспеченности и собственными источниками финансирования	$\frac{K_{\text{осиф}} \text{ Собственные оборотные средства}}{K_{\text{оборотные активы}}}$	=	Показывает, какая часть активов финансируется за счёт собственных средств.	Характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости компании.
Коэффициент финансирования	$\frac{K_{\text{ф}} \text{ Собственный капитал}}{K_{\text{заёмный капитал}}}$	=	Показывает, в какой степени активы организации сформированы за счёт собственного капитала, и насколько организация независима от внешних источников финансирования.	Если величина коэффициента финансирования меньше единицы (большая часть имущества компании сформирована из заёмных средств), то это может говорить об опасности неплатежеспособности и затруднить получение кредита.
Коэффициент обеспеченности и материальных запасов собственными средствами	$\frac{K_{\text{омзсс}} \text{ Собственные оборотные средства}}{K_{\text{запасы}}}$	=	Показывает, какая часть запасов и затрат финансируется за счёт собственных источников.	В пределах 0.6 – 0.8, т.е. 60 - 80% запасов компании формируются из собственных источников. Рост показателя положительно сказывается на финансовой устойчивости компании.
Коэффициент маневренности	$\frac{K_{\text{м}} \text{ Собственные оборотные средства}}{K_{\text{собственный капитал}}}$	=	Показывает способность организации поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счёт собственных источников	Отрицательный $K_{\text{м}}$ означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы, а оборотные капитал формировался за счёт заёмных средств.

В качестве информационной базы для расчёта показателей используется бухгалтерский баланс торговой компании на 31 декабря 2021 г. Осуществим расчёт относительных показателей финансовой устойчивости компании. На основании проведенных расчётов следует составить аналитическую таблицу, отражающую значения и динамику показателей финансовой устойчивости, и определить абсолютные и относительные отклонения:

Таблица 20 – Динамика показателей финансовой устойчивости торговой компании

Показатель	Рекомендуемое значение	На 31.12. 2019 г.	На 31.12. 2020 г.	На 31.12. 2021 г.	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение, %	
					2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,81	0,79	0,93	- 0,02	0,14	- 2,5	17,7
Коэффициент финансовой независимости	$>0,5$	0,60	0,71	0,92	0,11	0,21	18,3	29,5
Коэффициент финансовой зависимости		1,67	1,41	1,09	- 0,26	- 0,32	- 15,6	- 22,7
Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (финансовый рычаг)	0,5-0,8	0,67	0,41	0,09	- 0,26	- 0,32	- 38,8	- 78,04
Коэффициент обеспеченности и собственными источниками финансирования	0,6-0,8	- 0,14	0,20	0,85	X	0,65	X	325,0
Коэффициент финансирования	≥ 1	1,50	2,42	12,46	0,92	10,04	61,3	414,9
Коэффициент обеспеченности и материальных запасов собственными средствами	0,6-0,8	1,08	0,95	3,48	- 0,13	2,53	- 12,0	266,3
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	- 0,08	0,11	0,48	X	0,37	X	336,4

По данным таблицы наблюдается рост коэффициента финансовой устойчивости за 2020-2021 гг. на 17,7%, и на отчётную дату он составил 0,93, что положительно сказывается на имидже компании.

В исследуемой компании коэффициент финансовой независимости, который за 2019-2021 гг. вырос на 53,43%, на отчётную дату составил 0,92 и находится выше рекомендуемого значения, что отражает высокую долю собственного капитала в имуществе компании, а, следовательно, компания обладает большими шансами справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающими в условиях рыночной экономики.

Показатели коэффициента финансовой зависимости имеют тенденцию к снижению, что также положительно сказывается на уровне финансовой устойчивости анализируемой компании.

Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (финансового рычага) опустился с 0,41 до 0,09, что в процентном соотношении составило 78% (по отношению к уровню 2020 года). Это ниже рекомендуемого значения, что говорит о слишком осторожном подходе компании к привлечению заёмного капитала и об упущенных возможностях повысить рентабельность собственного капитала за счёт использования эффекта финансового рычага.

На начало анализируемого периода коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования находился на критической отметке - 0,14 (по состоянию на конец 2019 года), что свидетельствовало о неустойчивом финансовом состоянии компании. Однако в результате увеличения дебиторской задолженности и денежных средств, значение показателя изменилось, и в 2021 году составило 0,85, что соответствует рекомендуемому значению.

Коэффициент финансирования на протяжении трёх лет находится на отметке выше единицы, что отражает максимальное формирование активов компании за счёт собственного капитала. Это свидетельствует о том, насколько компания независима от внешних источников финансирования и, соответственно, указывает на высокую степень её финансовой устойчивости.

Коэффициент маневренности сохранил тенденцию к росту и на отчётную дату находится в пределах рекомендуемого значения. Это свидетельствует об уменьшении неликвидных активов, которые сложно было бы в течение короткого времени преобразовать в денежные средства. Увеличение коэффициента маневренности указывает на высокую степень гибкости использования оборотных средств компании.

Из приведенных данных следует сделать вывод о высокой финансовой устойчивости компании и готовности к осуществлению инвестиционных вложений.

Задача 2

Решение. Отчёт о движении денежных средств по трём направлениям деятельности торгового предприятия (текущей, инвестиционной и финансовой) целесообразно составлять по приведённой ниже форме:

Таблица 21 – Отчёт о движении денежных средств по направлениям деятельности торгового предприятия

Направление деятельности	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства от текущей деятельности:	
1. Прибыль	180
2. Корректировка прибыли:	- 40
2.1 Амортизация	160
2.2 Изменения в активах и пассивах:	- 200
2.2.1 Дебиторская задолженность	- 190
2.2.2 Запасы	- 50
2.2.3 Кредиторская задолженность	+ 40
3. Чистый денежный поток	140
Денежные средства от инвестиционной деятельности:	
4. Основные средства	- 420
5. Чистый денежный поток	- 420
Денежные средства от финансовой деятельности:	
6. Кредиты банков	+ 300
7. Прочие краткосрочные пассивы	- 80
8. Чистый денежный поток	220
9. Совокупный денежный поток	- 60
10. Денежные средства на начало периода	75
11. Денежные средства на конец периода	15

На основе проведенных корректировок и расчётов, можно сделать вывод о том, что величина остатка денежных средств уменьшилась на 80% и на конец года составила 15 тыс. руб. Отток денежных средств произошёл в результате ведения текущей и инвестиционной деятельности предприятия. Основной приток денежных средств был осуществлен за счёт финансовой деятельности (получение кредитов банков).

Приложение № 4

**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ, ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ, МОГУТ БЫТЬ
ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

1. Анализ состояния и использования материально – технической базы торговли.
2. Анализ состава и структуры товарооборота.
3. Анализ факторов, определяющих уровень товарооборота.
4. Анализ товарных потерь.
5. Анализ товарных запасов.
6. Анализ динамики и структуры основных средств торговых предприятий.
7. Анализ состояния и движения основных средств торговых предприятий.
8. Анализ технической оснащённости и возрастного состава основных средств торговых предприятий.
9. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
10. Анализ движения тары и тарных материалов.
11. Факторный анализ прибыли на рубль материальных издержек.
12. Анализ движения персонала торговых предприятий.
13. Анализ использования фонда рабочего времени.
14. Анализ производительности труда.
15. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.
16. Анализ формирования и использования фонда заработной платы работников торговых предприятий.
17. Анализ общей суммы издержек обращения.
18. Анализ издержек обращения на рубль товарооборота.
19. Анализ издержек обращения по группам и видам товаров.
20. Анализ прямых трудовых издержек.
21. Анализ прямых материальных издержек.
22. Анализ комплексных издержек.
23. Анализ состава, структуры и динамики финансовых результатов деятельности торговых предприятий.
24. Факторный анализ прибыли от продаж.
25. Анализ рентабельности торгового предприятия.
26. Анализ прибыли от продаж на основе маржинального дохода.
27. Маржинальный анализ прибыли.
28. Маржинальный анализ рентабельности.
29. Анализ прочих доходов и расходов.
30. Анализ состава и размещения активов.
31. Анализ динамики, состава и структуры источников финансирования ресурсов торгового предприятия.
32. Оценка платежеспособности.
33. Оценка кредитоспособности и ликвидности.
34. Анализ финансовой устойчивости.
35. Комплексная методика проведения анализа финансового состояния торгового предприятия.