

**РОССИЙСКАЯ ОТКРЫТАЯ АКАДЕМИЯ ТРАНСПОРТА
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ (МИИТ)**

Одобрено кафедрой
«Экономика, финансы и
управление на транспорте»
«__»_____ 2016г.

УТВЕРЖДЕНО
деканом «Экономического»
факультета
«__»_____ 2016г.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БИЗНЕСА

Задания на контрольную работу

с методическими указаниями

для подготовки бакалавров

по направлению 190700 "Технология транспортных процессов"

Профиль «Организация перевозок и управление в единой транспортной
системе (ТЕ)»

Москва – 2016

Задание на контрольную работу

Контрольная работа содержит несколько задач. Студенту необходимо не только решить задачи, но и написать аргументированные выводы по каждой задаче, что возможно только после изучения рекомендуемой литературы.

Общие указания

1. Взять исходные данные для решения задач из прил. 1 и 2. Данные на начало отчетного периода являются одинаковыми для всех вариантов. Данные на конец отчетного периода корректируются. Данные прил. 2 являются одинаковыми для всех вариантов контрольных работ. Данные прил. 1 являются информацией только для варианта 1.

Для вариантов с четным номером надо применять понижающие индексы по трем показателям актива бухгалтерского баланса (основным средствам, запасам, денежным средствам) на конец отчетного периода (см. табл. 1).

Таблица 1

Понижающие индексы по активу бухгалтерского баланса для данных на конец отчетного периода

Номер четного варианта контрольной работы	Основные средства	Запасы	Денежные средства
2	0,98	0,89	0,91
4	0,97	0,87	0,87
6	0,95	0,86	0,85
8	0,93	0,85	0,83
10	0,91	0,83	0,81

Остальные показатели прил. 1 варианта с четными номерами надо принимать без изменений.

Для вариантов с нечетным номером надо (кроме варианта 1) применять повышающие индексы по двум показателям пассива бухгалтерского баланса на конец отчетного периода (табл. 2).

**Повышающие индексы по пассиву бухгалтерского баланса для данных
на конец отчетного периода**

Номер нечетного варианта контрольной работы	Добавочный капитал	Кредиторская задолженность
3	1,05	1,07
5	1,07	1,08
7	1,09	1,09
9	1,11	1,12

Равенство баланса актива и пассива на конец года достигается путем изменения величины прочих краткосрочных пассивов или прочих оборотных активов.

Вариант контрольной работы соответствует последней цифре учебного шифра магистранта.

2. Подвести итоги по разделам и всему бухгалтерскому балансу по активу и пассиву.

3. Использовать откорректированный бухгалтерский баланс для решения задач.

Задача 1. По данным бухгалтерского баланса (см. прил. 1) выполнить анализ структуры активов баланса и оценить изменения в структуре активов.

Решение. Данные из бухгалтерского баланса вписать в табл. 3.

Анализ структуры и динамики активов

АКТИВЫ	Начало	конец	Изменение*
	отчетного периода		
А	1	2	3
1. Всего имущества, 1600			
1.1. Внеоборотные активы, 1100: тыс. руб. % к имуществу предприятия			
1.2. Оборотные активы, 1200: тыс. руб. % к имуществу предприятия			
1.2.1. Запасы, 1210+1220: тыс. руб. % ко всем оборотным активам			
1.2.2. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, 1240+1250: тыс. руб. % ко всем оборотным активам			
1.2.3. Дебиторская задолженность, 1230: тыс. руб. % ко всем оборотным активам			
1.2.4. Прочие оборотные активы, 1260: тыс. руб. % ко всем оборотным активам			

*¹⁾Увеличение – плюс (+), уменьшение – минус (-).

На основании произведенных расчетов оценить изменение структуры и динамики активов.

При том иметь в виду, что:

- рост оборотных средств означает улучшение структуры капитала предприятия;
- увеличение денежных средств – положительное явление;
- структура активов предприятия зависит от отраслевой принадлежности предприятия.

Задача 2. По данным бухгалтерского баланса выполнить анализ структуры и динамики пассива баланса. Дать характеристику изменений (табл. 4).

Таблица 4

Анализ структуры и динамики пассивов

ПАССИВЫ	Начало	Конец	Изменение*
	отчетного периода		
А	1	2	3
1. Всего источников, 1700			
1.1. Собственные средства, 1300: тыс. руб. % ко всем источникам			
1.2. Заемные средства, 1400 и 1500: тыс. руб. % ко всем источникам			
1.2.1. Долгосрочные пассивы, 1400: тыс. руб. % к заемным средствам			
1.2.2. Краткосрочные пассивы, 1510: тыс. руб. % к заемным средствам			
1.2.3. Кредиторская задолженность, 1520: тыс. руб. % к заемным средствам			
1.2.4. Прочие пассивы, 1530, 1540 и 1550: тыс. руб. % к заемным средствам			

*) Увеличение – плюс (+), уменьшение (-).

На основании произведенных расчетов оценить изменение структуры и динамики пассивов.

При том иметь в виду, что:

- рост собственных средств предприятия оценивается положительно;
- рост кредиторской задолженности – отрицательное явление.

Желательно рост кредиторской задолженности сравнить с ростом денежной наличности. Рост денежной наличности – положительное явление для

нормального состояния дел в экономике.

Задача 3. По данным бухгалтерского баланса и формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» (см. прил. 2) рассчитать рентабельность R всего капитала, собственного капитала, перманентного капитала.

Решение.

$$R_{\text{всего капитала}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Валюта баланса}} * 100$$

$$R_{\text{собствен. капитала}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственные средства предприятия}} * 100$$

(Итог III раздела баланса)

$$R_{\text{перман. капитала}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственные средства предприятия} + \text{Долгосрочные кредиты и займы}} * 100$$

Эти показатели рассчитать на начало и конец периода и рассчитать изменение за период.

Перманентный капитал предприятия равен собственному капиталу предприятия (итог раздела III пассива бухгалтерского баланса) плюс долгосрочные кредиты и заемные средства (раздел IV пассива бухгалтерского баланса).

Задача 4. По данным бухгалтерского баланса оценить финансовую устойчивость предприятия. Результаты расчетов отразить в табл. 5.

Оценка динамики финансовой устойчивости

Показатель	Расчет, строка баланса* или табл. 5	Отчетный период		
		Начало	Конец	Изменение** (гр.3-гр.2)
А	1	2	3	4
1. Источники собственных средств	P_{1300}			
2. Основные средства и вложения	A_{1100}			
3. Наличие собственных оборотных средств	1-2			
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства	P_{1400}			
5. Собственные и долгосрочные заемные источники	3+4			
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства	P_{1510}			
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	5+6			
8. Общая величина запасов и затрат	$a_{1210}+a_{1220}$			
9. Излишек (+) или недостаток (-):				
- собственных оборотных средств	3-8			
- собственных и долгосрочных заемных источников	5-8			
- общей величины источников формирования запасов и затрат	7-8			

*См. прил. 1.

**Увеличение – плюс (+), уменьшение – минус (-).

Соотношением величин материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования определяется устойчивость ФСП.

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат.

На практике возможны четыре типа финансовой ситуации:

➤ абсолютная устойчивость. Встречается редко. Этой ситуации соответствуют минимальные запасы и затраты;

➤ нормальная устойчивость. Этой ситуации соответствуют нормальные запасы и затраты;

➤ неустойчивое финансовое состояние. Этой ситуации соответствуют избыток запасов и затрат. При неустойчивом финансовом состоянии сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения собственных источников и за счет привлечения кредитов и займов;

➤ кризисное финансовое состояние. Предприятие находится на границе банкротства. Этой ситуации соответствуют чрезмерные неподвижные и малоподвижные запасы, затоваренность готовой продукцией в связи со снижением спроса.

Укреплению финансового состояния предприятия способствуют рост рентабельности производства, сохранение и увеличение собственных оборотных средств, недопущение их иммобилизации, своевременное взыскание дебиторской задолженности, внедрение прогрессивной техники и технологии, улучшение организации снабжения материалами и запасными частями, совершенствование финансового планирования, анализа и контроля.

Задача 5. По данным бухгалтерского баланса рассчитать финансовые коэффициенты и оценить изменения финансовых коэффициентов.

Результаты расчетов отразить в табл. 6.

Расчет и анализ финансовых коэффициентов

Коэффициент	Нормальное ограничение	Отчетный период		
		Начало	Конец	Изменение (гр.4-гр.3)
1	2	3	4	5
K_a автономии	$\geq 0,5$			
$K_{з/с}$ соотношения заемных и собственных средств	< 1			
$K_{м/и}$ соотношения мобильных и иммобилизованных средств	-			
K_m маневренности	$opt \approx 0,5$			
K_o обеспеченности запасов и затрат	$0,6 \div 0,8$			
$K_{а.л.}$ абсолютной ликвидности	$\geq 0,2 \div 0,25$			
K_l ликвидности	$\geq 0,7 \div 1,0$			
$K_{п}$ покрытия	≥ 2			

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели ФСП. Они рассчитываются в виде отношения абсолютных показателей финансового состояния.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период.

Расчет финансовых коэффициентов произвести по формулам:

$$K_a = \frac{P_{1300}^*}{a_{1600}};$$

$$K_{з/с} = \frac{P_{1500} - (P_{1530} \div P_{1540})}{P_{1300}};$$

$$K_{М/И} = \frac{a_{1200}}{a_{1100}}; \quad K_m = \frac{P_{1300} - a_{1100}}{P_{1300}};$$

$$K_o = \frac{P_{1300} - a_{1100}}{a_{1200}};$$

*) Строка баланса.

$$K_{a.лп} = \frac{a_{1240} + a_{1250}}{p_{1510} + p_{1520} + p_{1550}};$$

$$K_{л} = \frac{a_{1200} - a_{1210} - a_{1220} - a_{1232}}{p_{1510} + p_{1520} + p_{1550}};$$

$$K_{п} = \frac{a_{1200} - a_{1232}}{p_{1510} + p_{1520} + p_{1550}}$$

Интерпретация финансовых коэффициентов является важным этапом финансового анализа. Для более точной оценки финансового состояния посредством финансовых коэффициентов лучше использовать информацию за ряд лет, что позволяет выявить тенденцию изменения. Кроме того, коэффициенты следует рассматривать во взаимосвязи с другими показателями, например, с объемом реализации продукции.

В практике анализа финансового состояния предприятия используется несколько десятков финансовых коэффициентов. Подробнее с ними можно ознакомиться в литературе по финансовому анализу или финансовому менеджменту.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на _____ 20__ г.

Организация _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид деятельности _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____

Форма № 1 по ОКУД _____
 Дата (год, месяц, число) _____
 по ОКПО _____
 по ОКВЭД _____
 по ОКОПФ/ОКФС _____
 по ОКЕИ _____

КОДЫ
0710001
384/385

Единица измерения: тыс. руб./

Местонахождение (адрес) _____

Дата утверждения _____
 Дата отправки (принятия) _____

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	344	32
Основные средства	1130	1168523	1311998
Доходные вложения в материальные ценности	1140	78175	79526
Финансовые вложения	1150	49293	206604
Отложенные налоговые активы	1160	-	4248
Прочие внеоборотные активы	1170	-	-
ИТОГО по разделу I	1100	1296335	1602408
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	1134393	1260348
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1211	395015	437081
животные на выращивании и откорме	1212	-	-
затраты в незавершенном производстве	1213	537601	793157
готовая продукция и товары для перепродажи	1214	72019	24838
товары отгруженные	1215	12340	4728
расходы будущих периодов	1216	117418	544
прочие запасы и затраты	1219	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	50807	73175
Дебиторская задолженность , в том числе	1230	924753	1006335
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1231	811247	726520
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	1232	113506	279815
Краткосрочные финансовые вложения	1240	249224	256052
Денежные средства	1250	51994	30686
Прочие оборотные активы	1260	9220	9579
ИТОГО по разделу II	1200	2420391	2636175
БАЛАНС	1600	3716726	4238583

Продолжение прил. №1

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	1310	332183	332183
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-
Добавочный капитал	1350	1506524	1479378
Резервный капитал	1360	5025	10398
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	1361	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	1362	5025	10398
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	95470	196931
ИТОГО по разделу III	1300	1939202	2018890
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	1410	-	160368
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	46338
Прочие долгосрочные обязательства	1450	107955	91928
ИТОГО по разделу IV	1400	107955	298634
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	1510	391733	605336
Кредиторская задолженность	1520	1117766	1177082
в том числе:			
поставщики и подрядчики	1521	164556	125638
задолженность перед персоналом организации	1522	23836	24616
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1523	7920	9873
задолженность по налогам и сборам	1524	79830	50640
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	1526		
прочие кредиторы	1529	841624	966315
Доходы будущих периодов	1530	94301	93996
Оценочные обязательства	1540	2598	4780
Прочие краткосрочные обязательства	1550	63171	39865
ИТОГО по разделу V	1500	1669569	1921059
БАЛАНС	1700	3716726	4238583

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за _____ 20__ г.

Организация _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид деятельности _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Единица измерения: тыс. руб./

Форма № 2 по ОКУД _____
Дата (год, месяц, число) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД _____
по ОКОПФ/ОКФС _____
по ОКЕИ _____

КОДЫ
0710002
384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	2291845	2298075
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	1768583	1659765
Валовая прибыль	2100	523262	638310
Коммерческие расходы	2210	36603	71305
Управленческие расходы	2220	368201	317891
Прибыль (убыток) от продаж	2200	118458	249114
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	2320	4566	995
Проценты к уплате	2330	52771	53889
Доходы от участия в других организациях	2310	717	305
Прочие операционные доходы	2340	790387	1645825
Прочие операционные расходы	2350	711674	1779152
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	151683	123198
Отложенные налоговые активы	2450	4248	3452
Отложенные налоговые обязательства	2430	46470	48570
Текущий налог на прибыль	2410	21890	22704
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	87571	55376