

УДК 657
ББК 65.052.2
Б 94

Автор-составитель Т. П. Винокурова, ассистент

Рецензенты: Е. Г. Толкачева, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой банковского дела, анализа и аудита Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации;
Е. Е. Шишкова, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой отраслевых экономик Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации

Рекомендовано к изданию Советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 2 от 14 декабря 2010 г.

Б 94 **Бухгалтерский** учет и анализ деятельности организации (предприятия) : пособие (задания учебной (ознакомительной) практики) для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» / авт.-сост. Т. П. Винокурова. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2011. – 96 с. ISBN 978-985-461-838-8

УДК 657
ББК 65.052.2

ISBN 978-985-461-838-8

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2011

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В современных условиях хозяйствования увеличивается значение практической подготовки студентов, так как это позволяет углубить полученные ими ранее знания, умения и навыки. В связи с тем, что будущие работники банков должны знать хозяйственные операции организаций промышленности, которые являются основным сектором экономики страны, учебная (ознакомительная) практика для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» основывается на дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ деятельности организации (предприятия)». Знание методик экономического анализа даст возможность будущим специалистам в дальнейшем более грамотно оценивать финансовое положение кредитополучателя и соответственно снизить кредитные риски.

Исходя из этого студентам, обучающимся по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках», необходимо в полном объеме овладеть приемами и способами экономического анализа, уметь анализировать основные хозяйственные операции субъектов предпринимательской деятельности.

Данное пособие составлено в соответствии с программой учебной (ознакомительной) практики и содержит задания, сгруппированные по темам.

Выполнение студентами приведенных заданий по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ деятельности организации (предприятия)» будет способствовать закреплению знаний, полученных в процессе изучения указанной дисциплины, и приобретению практических навыков по анализу отдельных хозяйственных операций деятельности организации.

ЗАДАНИЯ УЧЕБНОЙ (ОЗНАКОМИТЕЛЬНОЙ) ПРАКТИКИ

Для выполнения заданий учебной (ознакомительной) практики, используйте информацию приложений А–Р.

Тема 1. Изучение организации и правового обеспечения бухгалтерского учета субъектов хозяйствования

Задание 1.1. Изучите электронный ресурс «КонсультантПлюс: Беларусь», используя систему поиска по ключевым словам, названию и другим параметрам нормативного правового документа.

Рассмотрите содержание приведенных ниже нормативных правовых документов (с последними изменениями и дополнениями) по следующим группам:

1. Организация и документальное оформление бухгалтерского учета субъектов хозяйствования:

- О бухгалтерском учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 18 окт. 1994 г. № 3321-ХІІ;

- Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 17 апр. 2002 г. № 62;

- Инструкция по инвентаризации активов и обязательств : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 нояб. 2007 г. № 180;

- Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете : утв. постановлением М-ва финансов СССР от 29 июля 1983 г. № 105;

- Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89.

2. Бухгалтерский учет производства и реализации продукции, работ, услуг субъектов хозяйствования:

- Инструкция о порядке бухгалтерского учета материалов, незавершенного производства, готовой и отгруженной продукции организациями промышленности : утв. постановлением М-ва финансов и М-ва экономики Респ. Беларусь от 31 дек. 2003 г. № 191/263;

- Инструкция по дооценке готовой продукции и реализации товаров : утв. постановлением М-ва финансов, М-ва промышленности Респ. Беларусь от 1 июля 2002 г. № 94/6;

- Положение о порядке реализации за пределы Республики Беларусь продукции по ценам, определяемым с учетом конъюнктуры мирового рынка : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 1 дек. 2008 г. № 1834.

3. Бухгалтерский учет материальных ресурсов субъектов хозяйствования:

- Инструкция о порядке бухгалтерского учета материалов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 17 июля 2007 г. № 114;

- Инструкция о порядке применения норм расхода топлива для механических транспортных средств, машин, механизмов и оборудования : утв. постановлением М-ва транспорта и коммуникаций Респ. Беларусь от 31 дек. 2008 г. № 141;

- О порядке отражения организациями в бухгалтерском учете результатов переоценки (изменения стоимости) производственных запасов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 27 янв. 2009 г. № 6.

4. Бухгалтерский учет трудовых ресурсов и фонда заработной платы субъектов хозяйствования:

- Трудовой кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 8 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 30 июня 1999 г.;

- Об установлении размера базовой величины : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 2 нояб. 2007 г. № 1446;

- Инструкция о порядке исчисления среднего заработка, сохраняемого работнику в случаях, предусмотренных законодательством : утв. постановлением М-ва труда и социальной защиты Респ. Беларусь от 10 апр. 2000 г. № 47;

- Инструкция о порядке применения Единой тарифной сетки работников Республики Беларусь : утв. постановлением М-ва труда и социальной защиты Респ. Беларусь от 20 сент. 2002 г. № 123.

5. Бухгалтерский учет основных средств субъектов хозяйствования:

- Временный республиканский классификатор амортизируемых основных средств и нормативные сроки их службы : утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь от 10 сент. 2002 г. № 208;

- Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 дек. 2001 г. № 118;

- Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 20 дек. 2001 г. № 128;

- Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : утв. постановлением М-ва экономики, М-ва финансов, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6.

6. Бухгалтерский учет затрат на производство и себестоимость продукции, работ и услуг субъектов хозяйствования:

- Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) : утв. постановлением М-ва экономики, М-ва финансов, М-ва труда и соц. защиты Респ. Беларусь от 30 окт. 2008 г. № 210/161/151;

- Об особенностях состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) организаций, осуществляющих производство пищевой продукции : постановление М-ва финансов, М-ва экономики, М-ва труда и социальной защиты Респ. Беларусь от 30 мая 2008 г. № 115/91/73;

- Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации» : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 26 дек. 2003 г. № 182.

7. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности субъектов хозяйствования:

- Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации» : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 26 дек. 2003 г. № 181;

- О вопросах распределения и использования организациями чистой прибыли и расходов на потребление : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 29 дек. 2007 г. № 1887;

- Инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете средств, высвобождаемых в результате представления налоговых льгот : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 18 марта 2008 г. № 38.

8. Бухгалтерская отчетность:

- Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 14 февр. 2008 г. № 19;

- Инструкция о порядке раскрытия информации и предоставления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 22 дек. 2006 г. № 164;

- Методические рекомендации о порядке трансформации отчетственной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий международным стандартам финансовой отчетности : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 14 февр. 2008 г. № 48.

Результаты поиска и изучения нормативных правовых документов оформите в виде таблицы 1.

Таблица 1 – **Нормативные правовые документы по бухгалтерскому учету субъектов хозяйствования**

Нормативные правовые документы (название, вид, кем утвержден, дата, номер, в том числе реквизиты последних исправлений и дополнений)	Содержание нормативных правовых документов
Приведенный нормативный правовой документ (например, Закон Республики Беларусь)	Общие положения (краткая характеристика) Номер, название и краткое содержание главы И т. д.

Тема 2. Изучение информационно-правового обеспечения сопровождения хозяйственных операций деятельности организации

Задание 2.1. Изучите электронный ресурс «КонсультантПлюс: Беларусь», используя систему поиска по ключевым словам, названию и другим параметрам нормативного правового документа (с последними изменениями и дополнениями).

Рассмотрите содержание приведенных ниже нормативных правовых документов по следующим группам:

1. Анализ объема производства и реализации продукции, работ, услуг:

- Проект прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на очередной финансовый год : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 27 мая 2010 г. № 802;

- Основные целевые показатели прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на очередной финансовый год : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 31 дек. 2009 г. № 1740;

- О некоторых вопросах стимулирования реализации продукции, товаров (работ, услуг) в 2010 году : Указ Президента Респ. Беларусь от 23 янв. 2009 г. № 49;

- Методика по расчету объемов производства продукции растениеводства в хозяйствах всех категорий : утв. постановлением М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 10 апр. 2008 г. № 41.

2. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами и эффективности их использования:

- Методика по формированию системы таблиц «Затраты – Выпуск» : утв. приказом М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 10 авг. 2006 г. № 181.

3. Анализ использования трудовых ресурсов организации и фонда заработной платы:

- Методика по формированию и расчету баланса трудовых ресурсов : утв. постановлением М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 18 июля 2008 г. № 89.

4. Анализ технического состояния и использования основных средств организации:

- Методика по составлению баланса основных средств : утв. приказом М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 29 марта 2006 г. № 86.

5. Анализ затрат на производство и себестоимости продукции, работ и услуг:

- Методические рекомендации по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в промышленных организациях Министерства промышленности Республики Беларусь : утв. приказом М-ва промышленности Респ. Беларусь от 1 апр. 2004 г. № 250.

6. Анализ финансовых результатов деятельности организации:

- Форма государственной статистической отчетности 1-прибыль «Отчет о формировании и использовании прибыли» и указания по ее заполнению : утв. постановлением М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 18 дек. 2007 г. № 456.

7. Анализ финансового состояния организации:

- Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности : утв. постановлением М-ва финансов, М-ва экономики и М-ва статистики Респ. Беларусь от 14 мая 2004 г. № 81/128/65;

- Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 27 июня 2008 г. № 107.

В разделе «Справочная информация» электронного ресурса «КонсультантПлюс: Беларусь» найдите и изучите следующие данные:

- ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

- индексы цен производителей на промышленную продукцию производственно-технического назначения;

- индексы потребительских цен;

- средняя заработная плата по Республике Беларусь;

- минимальная заработная плата и базовая величина;

- минимальный потребительский бюджет;
- ставка первого разряда;
- ставки налогов и сборов в Республике Беларусь;
- банки Республики Беларусь и их структурные подразделения, действующие в настоящее время.

Результаты поиска и изучения нормативных правовых документов и справочной информации оформите в виде таблицы 2.

Таблица 2 – **Нормативные правовые документы и справочная информация по анализу субъектов хозяйствования**

Нормативные правовые документы (название, вид, кем утвержден, дата, номер, в том числе реквизиты последних исправлений и дополнений)	Содержание
Приведенный нормативный правовой документ (например, постановление)	Общие положения (краткая характеристика) Номер, название и краткое содержание главы И т. д.
<i>Справочная информация</i>	
Приведенные данные (например, действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь)	%
И т. д.	

Тема 3. Использование пакета Excel для проведения анализа операций хозяйственной деятельности организации

Используя возможности пакетов MS Word и MS Excel, оформите и решите задания 3.1–3.4. По результатам расчетов постройте графики и диаграммы, сделайте выводы.

Задание 3.1. Проанализируйте выполнение плана и динамику объема производства и реализации продукции на промышленном предприятии, используя данные таблицы 3. Постройте гистограмму для сравнения объема производства и реализации продукции в динамике. Рассчитайте влияние цены и физического объема на изменение объема реализации продукции. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 3 – Динамика объема производства и реализации продукции

Показатели	За предыдущий год	За отчетный год		Отклонение		Выполнение плана, %	Темп изменения, %
		по плану	фактически	от предыдущего года	от плана		
1. Объем производства продукции, млн р.	21 800	24 500	25 300				
2. Объем реализации продукции:							
в действующих ценах, млн р.	22 300	25 000	25 250				
в сопоставимых ценах, млн р.							
Индекс цен	1	х	1,028	х	х	х	х

Задание 3.2. Используя данные таблицы 4, проанализируйте состав, структуру и динамику затрат на производство товарной продукции по элементам. Постройте круговые и линейчатую диаграммы для сравнения структуры затрат в динамике. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 4 – Данные о затратах на производство товарной продукции по элементам затрат

Элементы затрат	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+; -)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
1. Материальные затраты	30 074		41 817				
2. Расходы на оплату труда	4 468		4 648				
3. Отчисления на социальные нужды	1 659		1 723				
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов	809		1 056				
5. Прочие затраты	1 656		1 809				
6. Затраты на производство продукции		100		100			

Задание 3.3. На основании данных таблицы 5 проведите корреляционно-регрессионный анализ зависимости между отгрузкой изделия А со склада и объемом реализации продукции. Рассчитайте коэффициенты корреляции и детерминации. Постройте график зависимости между исследуемыми показателями. Используя функцию MS Excel «Добавить линию тренда», спрогнозируйте объем реализованной продукции на два года вперед. Объем отгрузки изделия А на 11-й, 12-й годы спрогнозируйте с учетом его среднегодового темпа роста. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 5 – Данные об объеме реализации продукции

Показатели	Годы									
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й
1. Отгрузка изделия А, ед.	60	81	90	93	96	100	108	115	110	121
2. Общий объем реализации продукции, млн р.	660	665	672	685	710	728	750	805	965	840

Задание 3.4. На основании данных таблицы 6 оцените выполнение плана выпуска готовой продукции промышленным предприятием за каждый месяц. Рассчитайте коэффициенты равномерности и ритмичности за прошлый и отчетный годы. Изобразите графически и сравните выполнение плана за прошлый и отчетный годы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 6 – Данные для расчета равномерности и ритмичности выпуска продукции, млн р.

Месяцы	Прошлый год		Отчетный год	
	План	Факт	План	Факт
Январь	4 500	3 980	4 900	4 680
Февраль	4 600	4 560	5 000	5 010
Март	4 780	4 810	5 060	5 090
Апрель	4 900	4 900	5 040	5 120
Май	4 950	4 920	5 060	5 110
Июнь	4 800	4 910	4 980	5 080

Июль	4 750	4 930	4 960	5 050
------	-------	-------	-------	-------

Окончание таблицы 6

Месяцы	Прошлый год		Отчетный год	
	План	Факт	План	Факт
Август	4 770	4 750	4 950	5 060
Сентябрь	4 780	4 890	5 000	5 290
Октябрь	4 900	4 990	5 030	5 010
Ноябрь	4 750	5 000	5 020	5 130
Декабрь	4 770	5 120	5 000	5 090

Задание 3.5. Используя программы поиска информации в Интернете, на официальных сайтах банков Республики Беларусь найдите информацию о деятельности любого банка, его бухгалтерскую отчетность (формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и № 2 «Отчет о прибыли и убытках») за два периода.

В самостоятельно разработанных таблицах проанализируйте состав, структуру и динамику активов и пассивов (ресурсов) банка, его доходов, расходов и финансовых результатов.

По результатам расчетов сделайте выводы. Постройте графики и диаграммы. Представьте три презентации с использованием возможностей текстового редактора MS Word, табличного редактора MS Excel и редактора презентаций MS Power Point. Текст и таблицы оформите в соответствии с методическими рекомендациями, данными в учебно-методическом пособии по подготовке, оформлению и представлению к защите дипломных работ [8].

Тема 4. Анализ объема производства и реализации продукции, работ и услуг

Задание 4.1. Используя данные отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), проанализируйте выполнение плана и динамику объемов производства и реализации продукции на промышленном предприятии. Необходимые исходные данные и результаты расчетов оформите в виде таблицы 7. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 7 – **Данные по производству и реализации продукции**
 по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.			Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
		По плану	Фактически	Процент выполнения плана	от плана	от прошлого года	
1. Объем производства продукции, млн р.							
2. Объем реализации продукции: в действующих ценах, млн р.							
в сопоставимых ценах, млн р.							
Индекс цен							

Задание 4.2. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), оцените динамику объемов производства продукции промышленного предприятия за три года цепным и базисным способами. Необходимые исходные данные и результаты расчетов показателей цепным способом оформите в виде таблицы 8. В аналогичной таблице рассчитайте показатели динамики объема производства продукции базисным способом. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 8 – **Данные о динамике объемов производства продукции**
 по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Годы	Объем производства продукции, млн р.	Абсолютный прирост объема производства продукции, млн р.	Темп изменения объема производства продукции, %	Темп прироста (снижения) объема производства продукции, %	Абсолютное значение одного процента прироста (снижения) объема производства продукции, млн р.
20__ г.					
20__ г.					

Задание 4.3. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п) и данные бизнес-плана о производстве продукции, оцените

выполнение плана и динамику произведенной продукции по ассортименту. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 9. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 9 – **Данные о выполнении плана и динамике производства продукции** по _____ за 20__–20__ гг. по ассортименту
(наименование организации)

Показатели	Производство продукции		Продукция, зачтенная в выполнение плана по ассортименту
	по плану	фактически	
Наименование продукции			
Итого			

Задание 4.4. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), оцените состав, структуру и динамику произведенной продукции. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 10. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 10 – **Данные о составе, структуре и динамике произведенной продукции** по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
Наименование продукции							
Итого		100		100			

Задание 4.5. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п (срочная)), оцените выполнение плана за каждый месяц. Рассчитайте коэффициент ритмичности выпуска продукции за отчетный год. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 11. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 11 – **Данные для анализа ритмичности и равномерности выпуска продукции** по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Месяцы	20__ г.	Процент выполне-	$(x - \bar{x})$	$(x - \bar{x})^2$
--------	---------	------------------	-----------------	-------------------

	План	Факт	ния плана		
Январь					
Февраль					

Окончание таблицы 11

Месяцы	20__ г.		Процент выполнения плана	$(x - \bar{x})$	$(x - \bar{x})^2$
	План	Факт			
Март					
Апрель					
Май					
Июнь					
Июль					
Август					
Сентябрь					
Октябрь					
Ноябрь					
Декабрь					
Итого				x	

Задание 4.6. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), оцените показатели объема производства продукции. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 12. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 12 – Данные о динамике показателей объема производства продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Объем продукции и работ в отпускных ценах без косвенных налогов, млн р.:		
1.1. Новая продукция, млн р.		
1.2. Доля новой продукции, %		
1.3. Сертифицированная продукция, млн р.		
1.4. Доля сертифицированной продукции, %		
2. Объем отгруженной продукции и работ в отпускных ценах без косвенных налогов, млн р.:		
2.1. Доля отгруженной продукции в объеме производства, %		

Задание 4.7. Используя данные отчета о производстве и отгрузке промышленной продукции (форма № 1-п (натура)), оцените состав,

структуру и динамику объема производства продукции в натуральном выражении. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 13. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 13 – Данные о составе, структуре и динамике объема производства продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Масса, т	Удельный вес, %	Масса, т	Удельный вес, %	по массе, т	по удельному весу, %	
Объем производства продукции, всего							
В том числе:							
мясо и субпродукты							
колбасные изделия							
мясные полуфабрикаты							
хлеб и хлебобулочные изделия							
другие виды							

Задание 4.8. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета по труду (форма № 12-г) и отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), оцените влияние на изменение объема производства продукции:

- среднегодовой стоимости основных средств и фондоотдачи;
- материальных ресурсов и материалоотдачи;
- среднесписочной численности работников и их производительности труда.

Исходные данные оформите в виде таблицы 14. Результаты расчетов оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 14 – Данные для факторного анализа объема производства продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Объем производства продукции, млн р.		

2. Первоначальная стоимость основных средств, млн р.: на начало года		
на конец года		

Окончание таблицы 14

Показатели	20__ г.	20__ г.
3. Среднегодовая стоимость основных средств, млн р.		
4. Материальные затраты, млн р.		
5. Среднесписочная численность работников, чел.		

Задание 4.9. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), оцените влияние остатков готовой продукции, а также ее выпуска на изменение объема реализованной продукции. Исходные данные оформите в виде таблицы 15. Результаты расчетов оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 15 – Данные для факторного анализа объема производства продукции по _____ за 20__–20__ гг., млн р.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Остатки готовой продукции на начало периода		
2. Выпуск товарной продукции		
3. Остатки готовой продукции на конец периода		
4. Объем реализованной продукции		

Задание 4.10. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), отчета по труду (форма № 12-т), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета о себестоимости произведенной продукции (работ, услуг) и финансовых результатах (форма № 7), рассчитайте влияние на объем реализованной продукции:

- среднесписочной численности работников, доли реализованной продукции в объеме ее выпуска и производительность труда работников;
- материальных затрат, доли реализованной продукции в объеме ее выпуска и материалоотдачи;

• среднегодовой стоимости основных средств, доли реализованной продукции в объеме ее выпуска и фондоотдачи.

Исходные данные оформите в виде таблицы 16. Результаты расчетов оформите в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 16 – Данные для факторного анализа объема реализованной продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Объем производства продукции, млн р.		
2. Объем реализованной продукции, млн р.		
3. Среднесписочная численность работников, чел.		
4. Материальные затраты, млн р.		
5. Среднегодовая стоимость основных средств, млн р.		

Задание 4.11. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п) и отчета по труду (форма № 12-т), рассчитайте влияние численности работающих, удельного веса промышленно-производственного персонала и их производительности труда на объем производства продукции. Исходные данные оформите в виде таблицы 17. Результаты расчетов оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 17 – Данные для факторного анализа объема производства продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Объем производства продукции, млн р.		
2. Численность всех работающих, чел.		
2.1. В том числе промышленно-производственного персонала, чел.		

Задание 4.12. Используя данные таблицы 18 и формулы приложения Б, оцените безубыточность реализации продукции промышленной организации. Определите следующие показатели:

- маржинальную прибыль (доход);
- операционный рычаг;
- объем реализации продукции в точке безубыточности в натуральном и стоимостном выражении;

- запас финансовой прочности;
- минимальную прибыль;
- объем реализации, необходимый для получения минимальной прибыли.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 18 – Данные для оценки безубыточности реализации продукции
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Объем реализованной продукции, ед.	2 250	2 420
2. Условно-постоянные расходы, млн р.		
3. Условно-переменные расходы, млн р.	1 820	1 970
4. Всего расходов, млн р.	2 600	2 780
5. Условно-переменные расходы на единицу продукции, р.		
6. Средняя цена единицы продукции, р.	2,24	2,28
7. Прибыль (убыток) от реализации, млн р.		
8. Основные и оборотные средства по остаточной стоимости, млн р.	1 890	1 920
9. Средняя банковская ставка по депозитам, %	18	17
10. Средний размер налогов и других отчислений из прибыли, %	2,52	2,45

Тема 5. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами и эффективности их использования

Задание 5.1. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1), оцените долю материалов и сырья в оборотных активах организации. Исходные данные и результаты расчетов оформите в виде таблицы 19. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 19 – Состав, структура и динамика оборотных активов
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	

Статьи оборотных активов							
Всего оборотных активов							

Задание 5.2. Используя данные таблицы 20, оцените обеспеченность мясокомбината сырьем (проведите сравнительный анализ коэффициентов обеспечения потребности источниками покрытия по плану и фактически). По результатам расчетов сделайте выводы. Предложите пути повышения обеспеченности мясокомбината материальными ресурсами.

Таблица 20 – Данные об обеспеченности сырьем

Виды сырья	Плановая потребность, т	Источники покрытия потребности, т		Заключено договоров, т	Обеспечение потребности договорами, %	Поступило от поставщиков, т	Выполнение договоров, %
		внутренние	внешние				
Мясо	420	130	290	260		252	
Жир-сырец	140	50	90	90		90	
Специи	115	47	68	65		62	

Задание 5.3. Используя данные таблицы 21, проанализируйте состояние запасов материальных ресурсов. По результатам расчетов сделайте выводы. Назовите возможные причины отклонения фактической обеспеченности материалами от нормативной.

Таблица 21 – Данные о состоянии запасов материальных ресурсов

Виды сырья	Среднесуточный расход, т	Фактический запас		Норма запаса, дней	Отклонение от нормы запаса	
		в тоннах	в днях		в днях	в тоннах
Мясо	20	280		13		
Жир-сырец	14	170		12		
Специи	5	48		10		

Задание 5.4. Используя данные отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), оцените эффективность использования материальных ресурсов организации. На основании данных таблицы 22 определите следующие показатели:

- показатели материалоотдачи, материалоёмкости, сырьёмкости и топливоёмкости продукции;

- влияние объема производства продукции и материалоотдачи на изменение материальных затрат;
- влияние объема производства продукции и материальных затрат на показатель материалоёмкости;
- сумму экономии (перерасхода) материальных ресурсов в результате изменения эффективности их использования в отчетном году по сравнению с прошлым годом.

Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 22 – Данные для оценки эффективности использования материальных ресурсов по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Объем производства продукции, млн р.		
2. Материальные затраты, млн р.		
В том числе:		
2.1. Сырье и материалы, млн р.		
2.2. Топливо и электроэнергия, млн р.		

Задание 5.5. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2), рассчитайте влияние изменения суммы сырья и материалов на оборачиваемость оборотных активов. Исходные данные оформите в виде таблицы 23. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 23 – Данные для факторного анализа материальных ресурсов по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Выручка от реализации продукции, млн р.		
2. Стоимость оборотных активов, млн р.:		
на начало периода		
на конец периода		
3. Среднегодовая стоимость оборотных активов, млн р.		
4. Стоимость сырья и материалов, млн р.:		
на начало периода		

на конец периода		
5. Среднегодовая стоимость сырья и материалов, млн р.		

Задание 5.6. Используя данные таблицы 24 и формулы приложения В, проанализируйте эффективность использования сырья (муки) хлебозаводом за отчетный период. Рассчитайте следующие показатели:

- фактический выход хлеба в процентах;
 - выход хлеба по норме в пересчете на фактическую влажность в процентах;
 - расход муки, скорректированный на выход хлеба по норме;
 - экономию (перерасход) муки.
- По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 24 – Данные для расчета эффективности использования сырья (муки)

Виды изделия	Выпуск хлеба, кг	Расход муки, кг	Фактическая влажность муки, %	Норма выхода хлеба при базисной влажности 14,5%
Хлеб ржаной	15 840	11 820	13,9	133,0
Хлеб пшеничный	2 080	1 490	14,3	153,5

Задание 5.7. Используя данные таблицы 25 и следующую формулу, определите влияние следующих факторов:

- количества заготовленного сырья и материалов;
- переходящих остатков сырья и материалов;
- сверхплановых отходов из-за низкого качества сырья, замены материалов и других факторов;
- удельного расхода сырья на единицу продукции на прирост (уменьшение) объема производства i -го вида продукции.

Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Модель выпуска i -го вида продукции рассчитывается по формуле

$$ОВП_i = \frac{З_i \pm \Delta Ост_i - Омх_i}{УР_i}, \quad (1)$$

где $ОВП_i$ – объем производства i -го вида продукции, т;
 $Ост_i$ – переходящие остатки сырья и материалов, т;

$Отх_i$ – сверхплановые отходы из-за низкого качества сырья, замены материалов и других факторов, т;

$УР_i$ – удельный расход сырья на единицу продукции, т;

Z_i – количество заготовленного сырья и материалов, т.

Таблица 25 – Данные для факторного анализа объема производства единицы продукции

Показатели	20__ г.	20__ г.
1. Масса заготовленного сырья, т	1 560	1 670
2. Изменение переходящих остатков, т	+5	–8
3. Отходы сырья, т	16,2	20
4. Расходы сырья на производство продукции, т		
5. Количество выпущенной продукции, туб	890	920
6. Расходы сырья на производство единицы продукции, т		

Задание 5.8. Организация производит овощные консервы и фруктовые соки в стеклянных банках. Годовая потребность в стеклянных банках, определяемая в соответствии с планом производства овощных консервов и фруктовых соков, составляет 5 000 штук в год. Величина выпуска равномерно распределяется в течение года. Закупочная цена одной банки составляет 0,9 тыс. р. Оформление одного заказа обходится организации в 80 тыс. р. Время доставки заказа от поставщика – три рабочих дня при пятидневной рабочей неделе. Затраты по хранению составляют 7% закупочной цены одной банки. Количество рабочих дней в году – 264.

Используя формулы, данные в приложении В, определите следующее:

- оптимальный размер запасов;
- годовое значение затрат, связанных с оформлением заказа и последующим хранением товара;
- общую стоимость запасов;
- продолжительность периода, по истечении которого необходимо осуществлять новый заказ;
- размер производственного запаса, достигнув которого организации необходимо оформлять следующий заказ.

Задание 5.9. Используя данные таблицы 26, определите оптимальный средний размер партии поставки сырья и материалов, оптимальный средний размер запасов сырья и материалов. Рассчитайте частоту

поставки сырья и материалов организации в разгах и в днях. На построенном графике отобразите частоту, размер поставок и средний размер запаса сырья и материалов. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 26 – Данные для расчета оптимального размера запасов сырья и материалов

Показатели	Величина показателя
1. Необходимый объем закупки сырья и материалов в год, млн р.	
2. Размер текущих затрат по размещению заказа, доставке товаров и их приемке в расчете на одну поставленную партию, млн р.	
3. Размер текущих затрат по хранению единицы запасов, млн р.	
4. Оптимальный средний размер партии поставки сырья и материалов, млн р.	
5. Оптимальный средний размер запасов сырья и материалов (стр. 4 : стр. 2), млн р.	
6. Частота доставки сырья и материалов в год:	
6.1. В разгах	
6.2. В днях	

Задание 5.10. Используя данные отчета о себестоимости произведенной продукции, работ, услуг и финансовых результатах (форма № 7), проанализируйте динамику прибыли на рубль материальных затрат. Рассчитайте влияние факторов на изменение прибыли на рубль материальных затрат по следующим формулам:

$$\frac{\Pi}{МЗ} = \frac{\Pi}{В} \cdot \frac{В}{МЗ} = \Pi_{р,мв} = Pnp \cdot MO; \quad (2)$$

$$\frac{\Pi}{МЗ} = \frac{\Pi}{В} \cdot \frac{В}{ВП} \cdot \frac{ВП}{МЗ} = \Pi_{р,мв} = Pnp \cdot Дв \cdot MO, \quad (3)$$

где Π – прибыль от реализации продукции, млн р.;

$МЗ$ – сумма материальных затрат, млн р.;

$В$ – выручка от реализации продукции, млн р.;

$ВП$ – выпуск товарной продукции, млн р.;

Pnp – рентабельность продаж, %;

$Дв$ – доля выручки в объеме выпуска товарной продукции, %;

$МО$ – материалоотдача, р.

Исходные данные оформите в виде таблицы 27.

Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 27 – Данные о динамике прибыли на рубль материальных затрат по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
1. Объем производства продукции, млн р.				
2. Выручка от реализации продукции, млн р.				
3. Прибыль от реализации продукции, млн р.				
4. Материальные затраты, млн р.				
5. Рентабельность продаж, %				
6. Доля выручки в объеме выпуска товарной продукции, %				
7. Материалоотдача, р.				
8. Прибыль на рубль материальных затрат, р.				

Тема 6. Анализ использования трудовых ресурсов организации и фонда заработной платы

Задание 6.1. Используя данные отчета о численности, составе и профессиональном обучении кадров (форма № 6-т (кадры)), оцените обеспеченность организации трудовыми ресурсами. Рассчитайте изменение доли руководителей, специалистов и служащих в общей численности работников. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 28. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 28 – Данные об обеспеченности трудовыми ресурсами по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
1. Всего работников, чел.				
В том числе:				
руководители				
специалисты				

другие служащие				
рабочие				
2. Удельный вес руководителей, специалистов и служащих в общей численности работников, %				

Задание 6.2. Используя данные отчета о численности, составе и профессиональном обучении кадров (форма № 6-т (кадры)), оцените динамику, состав и структуру численности работающих по уровню квалификации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 29. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 29 – Данные для анализа численности работников по уровню квалификации по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
Всего работников, чел.				
В том числе имеют образование:				
высшее				
среднее специальное				
профессионально-техническое				
общее среднее				
общее базовое				

Задание 6.3. Используя данные отчета о численности, составе и профессиональном обучении кадров (форма № 6-т (кадры)), оцените динамику, состав и структуру численности работающих по возрасту. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 30. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 30 – Данные для анализа численности работников по возрасту по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
Всего работников, чел.				
В том числе по возрасту:				
до 16 лет				
16–24				

25–29				
30				
31				
32–39				

Окончание таблицы 30

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
40–49				
50–54				
55 лет и старше				

Задание 6.4. Используя данные отчета по труду (форма № 12-т), оцените обеспеченность организации трудовыми ресурсами по видам ее деятельности, определите их структуру. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 31. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 31 – **Данные об обеспеченности трудовыми ресурсами**
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
Работники по видам деятельности							
Всего среднесписочная численность работников, чел.		100		100			

Задание 6.5. Используя данные отчета по труду (форма № 12-т) и приложения Г, рассчитайте показатели движения трудовых ресурсов организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 32. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 32 – **Данные о движении трудовых ресурсов**
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
1. Принято на работу, чел.			
2. Уволено работников, всего, чел.			
В том числе:			
2.1. По сокращению численности			

Окончание таблицы 32

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
2.2. За прогул и другие нарушения трудовой дисциплины			
2.3. По собственному желанию			
3. Среднесписочная численность работающих, чел.			

Задание 6.6. Используя данные отчета по труду (форма № 12-т) и отчета об использовании календарного фонда времени (форма № 1-т (фонд времени)), оцените степень использования фонда рабочего времени организации. Исходные данные и результаты расчетов оформите в виде таблицы 33. Рассчитайте влияние факторов (среднесписочной численности работающих; количества дней, отработанных одним работником, и средней продолжительности рабочего дня) на изменение фонда рабочего времени. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 33 – Данные об использовании фонда рабочего времени
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)	Темп изменения, %
1. Среднесписочная численность работающих, чел.				
2. Отработано за год одним работником:				
дней				
часов				
3. Средняя продолжительность рабочего дня, ч				
4. Фонд рабочего времени, ч				

Задание 6.7. Используя данные отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета по труду (форма № 12-т), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)) и приложения Д, рассчитайте производительность труда работников организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 34. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 34 – **Данные о производительности труда работников**
 по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
1. Выручка от реализации продукции, млн р.:			
1.1. В действующих ценах			
1.2. В сопоставимых ценах			
2. Объем произведенной продукции, млн р.			
2. Среднесписочная численность работающих, чел.:			
В том числе:			
2.1. Рабочих			
2.2. Удельный вес рабочих в общей численности работающих, %			
3. Отработано всеми рабочими часов, ч			
4. Производительность труда одного работающего, млн р.:			
4.1. В действующих ценах			
4.2. В сопоставимых ценах			
5. Производительность труда одного рабочего, млн р.			
6. Среднечасовая выработка одного рабочего, р.			
7. Прибыль от реализации, млн р.:			
7.1. Удельный вес в выручке от реализации, %			

Задание 6.8. Используя данные таблицы 34, рассчитайте влияние факторов (среднесписочной численности работающих и выручки от реализации продукции) на производительность труда одного работающего организации. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.9. Используя данные таблицы 34, рассчитайте влияние факторов (удельного веса рабочих в общей численности работающих и их производительности труда) на производительность труда одного работающего организации. Результаты факторного анализа оформите

в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.10. Используя данные таблицы 34, рассчитайте влияние производительности труда на прибыль от реализации продукции.

Для определения влияния производительности труда на прибыль (убыток) необходимо прирост выручки за счет повышения производительности труда умножить на базисный уровень прибыли (убытка) от реализации и разделить на 100.

Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.11. Используя данные отчета по труду (форма № 12-т), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты), определите влияние среднесписочной численности работающих, количества отработанных дней в году, продолжительности рабочего дня и среднечасовой производительности труда на изменение объема производства продукции. Исходные данные оформите в виде таблицы 35. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 35 – Данные для расчета влияния трудовых ресурсов на изменение выпуска продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
1. Среднесписочная численность работников, чел.			
2. Количество отработанных дней			
3. Продолжительность рабочего дня, ч			
4. Объем производства продукции, млн р.			

Задание 6.12. Используя данные отчета по труду (форма № 1-т), оцените соответствие между темпами роста средней заработной платы и производительностью труда работников организации. Определите сумму экономии или перерасхода фонда заработной платы в связи с изменением соотношений между темпами роста производительности труда и его оплаты по следующей формуле:

$$\pm \Delta = \Phi ЗП_1 \cdot \frac{I_{сз} - I_{nm}}{I_{сз}}, \quad (4)$$

где $\pm \Delta$ – экономия ($-\Delta$) или перерасход ($+\Delta$) фонда зарплаты в связи с изменением соотношения между темпами роста производительности труда и его оплаты;

$\Phi ЗП_1$ – фонд заработной платы за отчетный период;

$I_{сз}$ – индекс изменения среднего заработка одного работника;

I_{nm} – индекс изменения производительности труда одного работника.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.13. Используя данные отчета по труду (форма № 1-т), проанализируйте состав, пропорции и динамику фонда заработной платы организации. Исходные данные и результаты расчетов оформите в виде таблицы 36. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 36 – Данные о динамике фонда заработной платы работников
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Работники по видам деятельности	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп измене- ния, %
	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	по сум- ме, млн р.	по удель- ному весу, %	
1. Расходы на оплату труда в составе себе- стоимости							
2. Выплаты за счет прибыли							
3. Фонд заработной платы							

Задание 6.14. Используя данные отчета по труду (форма № 1-т), проанализируйте состав, пропорции и динамику использования средств, направляемых на выплату заработной платы работникам организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 37. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 37 – Данные о динамике фонда заработной платы работников
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
1. Фонд заработной платы, млн р.:			
1.1. Заработная плата по тарифным ставкам и окладам			
1.2. Заработная плата работников несписочного состава			
1.3. Премии, начисляемые ежемесячно, ежеквартально			
1.4. Доплаты за профессиональное мастерство			

Окончание таблицы 37

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
1.5. Оплата ежегодных и дополнительных отпусков			
И т. д.			
2. Выплаты за счет прибыли, млн р.:			
2.1. Вознаграждение за результаты работы по итогам года			
2.2. Материальная помощь			
И т. д.			
Удельный вес выплат из прибыли в общей сумме фонда заработной платы, %			

Задание 6.15. Используя данные отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и отчета по труду (форма № 12-т), рассчитайте влияние факторов (выручки от реализации продукции, производительности труда и средней заработной платы одного работника) на сумму расходов на оплату труда. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.16. Используя данные отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета по труду (форма № 12-т), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты), рассчитайте показатели эффективности использования средств на оплату труда. Исходные данные и результаты анализа оформите в виде таблицы 38. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 38 – Данные о показателях эффективности использования средств на оплату труда по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; -)
------------	---------	---------	-------------------

1. Объем производства продукции на рубль заработной платы, р.			
2. Выручка от реализации продукции на рубль заработной платы, р.			
3. Сумма прибыли отчетного периода на рубль заработной платы, р.			

Задание 6.17. Используя данные отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета по труду (форма № 12-т), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), проанализируйте динамику рентабельности персонала. Рассчитайте влияние факторов на изменение рентабельности персонала по следующим формулам:

$$R_n = \frac{\Pi}{\text{Ч}} = \frac{\Pi}{B} \cdot \frac{B}{\text{Ч}} = R_{об} \cdot ПТ; \quad (5)$$

$$R_n = \frac{\Pi}{\text{Ч}} = \frac{\Pi}{B} \cdot \frac{B}{ВП} \cdot \frac{ВП}{\text{Ч}} = R_{об} \cdot Д_{рп} \cdot ПТ, \quad (6)$$

где R_n – рентабельность персонала;

Π – прибыль отчетного периода;

Ч – среднесписочная численность персонала;

B – выручка от реализации;

$ВП$ – стоимость выпуска продукции;

$R_{об}$ – рентабельность оборота (продаж);

$Д_{рп}$ – доля реализованной продукции в общем объеме выпуска продукции;

$ПТ$ – среднегодовая производительность труда одного работника.

Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Тема 7. Анализ технического состояния и использования основных средств организации

Задание 7.1. На основании данных бухгалтерского баланса (форма № 1) оцените изменение долевого участия основных средств в составе внеоборотных активов и всего имущества организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 39. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 39 – **Данные о динамике основных средств по**
 _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	На 1 января 20__ г.	На 1 января 20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Основные средства, млн р.			
2. Внеоборотные активы, млн р.			

Окончание таблицы 39

Показатели	На 1 января 20__ г.	На 1 января 20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
3. Валюта баланса, млн р.			
4. Удельный вес основных средств в составе внеоборотных активов, %			
5. Удельный вес основных средств в составе активов, %			

Задание 7.2. На основании данных приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) оцените состав, структуру и динамику основных средств организации. Результаты анализа оформите в виде таблицы 40. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 40 – **Данные о составе, структуре и динамике основных средств**
 по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	На 1 января 20__ г.		На 1 января 20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
Виды основных средств							
Всего основных средств		100		100		–	

Задание 7.3. На основании данных бухгалтерского баланса (форма № 1) и приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) дайте оценку обеспеченности организации основными средствами. Результаты анализа оформите в виде таблицы 41. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 41 – **Данные об обеспеченности основными средствами**
 по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	200__ г.	200__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Среднегодовая стоимость основных средств, млн р.			
В том числе активной части (машин, оборудования)			
2. Удельный вес активной части, %			

Задание 7.4. На основании данных приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и приложения Е оцените техническое состояние и движение основных средств организации. Результаты анализа оформите в виде таблицы 42. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 42 – **Данные о движении основных средств**
 по _____ 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	На 1 января 20__ г.	На 1 января 20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Первоначальная стоимость основных средств, млн р.:			
на начало года			
на конец года			
2. Остаточная стоимость основных средств, млн р.:			
на начало года			
на конец года			
3. Поступило основных средств, млн р.			
4. Выбыло основных средств, млн р.			

Задание 7.5. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета по труду (форма № 12-т) и приложения Ж, оцените эффективность использования основных средств. Результаты анализа оформите в виде таблицы 43. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 43 – **Данные для оценки эффективности использования основных средств** по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; -)
1. Выручка от реализации продукции, млн р.			
2. Среднегодовая стоимость основных средств, млн р.			
3. Среднесписочная численность работников, чел.			
4. Прибыль от реализации продукции, млн р.			

Задание 7.6. На основании данных отчета о наличии и движении основных средств и других внеоборотных активов (форма № 1-ф (ОС) и отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)) оцените следующее:

- влияние объема производства продукции и среднегодовой стоимости основных средств на изменение фондоотдачи;
- влияние фондоотдачи активной части основных средств и их доли на изменение фондоотдачи основных средств;
- влияние среднегодовой стоимости основных средств, доли активной части основных средств и их фондоотдачи на изменение объема производства продукции.

Исходные данные оформите в виде таблицы 44. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 44 – Данные для факторного анализа основных средств
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; -)
1. Среднегодовая стоимость основных средств, млн р.:			
1.1. В том числе активной части основных средств, млн р.			
2. Объем производства продукции, млн р.			

Задание 7.7. На основании данных бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета по труду (форма № 12-т) определите влияние фондовооруженности и фондоотдачи на изменение производительности труда. Исходные данные оформите в виде таблицы 45. Результаты факторного анализа оформите

мите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 45 – Данные для факторного анализа производительности труда
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Среднегодовая стоимость основных средств, млн р.			

Окончание таблицы 45

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
2. Выручка от реализации продукции, млн р.			
3. Среднесписочная численность работающих, чел.			

Задание 6.17. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), проанализируйте динамику рентабельности основных средств. Рассчитайте влияние факторов на изменение рентабельности основных средств по следующим формулам:

$$R_{OC} = \frac{\Pi}{OC} = \frac{\Pi}{B} \cdot \frac{B}{OC} = R_{об} \cdot \Phi O; \quad (7)$$

$$R_{OC} = \frac{\Pi}{OC} = \frac{\Pi}{B} \cdot \frac{B}{ВП} \cdot \frac{ВП}{OC} = R_{об} \cdot Д_{рп} \cdot \Phi O, \quad (8)$$

где R_{OC} – рентабельность основных средств;

Π – прибыль отчетного периода;

OC – среднегодовая стоимость основных средств;

B – выручка от реализации;

$ВП$ – стоимость выпуска продукции;

$R_{об}$ – рентабельность оборота (продаж);

$Д_{рп}$ – доля реализованной продукции в общем объеме выпуска продукции;

ΦO – фондоотдача.

Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Тема 8. Анализ затрат на производство и себестоимости продукции, работ и услуг

Задание 8.1. Используя данные отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), проанализируйте динамику, состав и структуру себестоимости произведенной продукции по элементам затрат. Результаты анализа оформите в виде таблицы 46. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 46 – Данные о составе, структуре и динамике себестоимости продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
1. Материальные затраты							
2. Расходы на оплату труда							
3. Отчисления на социальные нужды							
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов							
5. Прочие затраты							
6. Итого затрат:		100		100		–	
6.1 Условно-переменные расходы							
6.2 Условно-постоянные расходы							

Задание 8.2. Используя данные отчета о себестоимости произведенной продукции, работ, услуг и финансовых результатах (форма № 7), проанализируйте динамику, состав и структуру себестоимости произведенной продукции по статьям затрат. Исходные данные и результаты анализа оформите в виде таблицы 47. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 47 – Данные о составе, структуре и динамике себестоимости продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		200__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
1. Сырье, основные и вспомогательные материалы							

Окончание таблицы 47

Показатели	20__ г.		200__ г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %	
2. Возвратные отходы (вычитаются)							
Итого							
3. Транспортно-заготовительные расходы							
4. Топливо и энергия на технологические цели							
5. Амортизация основных средств							
6. Расходы на оплату труда производственных рабочих							
7. Отчисления от заработной платы производственных рабочих							
8. Прочие производственные расходы							
9. Общепроизводственные расходы							
10. Общехозяйственные расходы							
11. Производственная себестоимость							
12. Коммерческие							

расходы							
13. Полная фактическая себестоимость							

Задание 8.3. Используя данные таблицы 48, оцените влияние объема производства, условно-переменных и условно-постоянных расходов на изменение себестоимости единицы продукции. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 48 – Данные для факторного анализа себестоимости единицы продукции

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Объем производства отдельного вида продукции, шт.	9 680	9 820
2. Себестоимость произведенной продукции, млн р.	3 520	3 680
В том числе:		
2.1. Условно-постоянные расходы, млн р.	1 020	1 180

Задание 8.4. Используя данные отчета о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п), отчета о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)), проанализируйте динамику затрат на рубль произведенной продукции. Результаты анализа оформите в виде таблицы 49. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 49 – Данные о динамике затрат на рубль произведенной продукции по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; -)
1. Объем произведенной продукции, млн р.			
2. Затраты на производство продукции, млн р.			
В том числе:			
2.1. Материальные затраты, млн р.			
2.2. Расходы на оплату труда и отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, млн р.			
2.3. Все остальные затраты, млн р.			

3. Затраты на рубль произведенной продукции, р.			
В том числе:			
3.1. Материальные затраты, р.			
3.2. Расходы на оплату труда и отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, р.			
3.3. Все остальные затраты, р.			

Задание 8.5. Используя данные отчета о себестоимости произведенной продукции, работ, услуг и финансовых результатах (форма № 7), проанализируйте динамику общего уровня себестоимости продукции. Исходные данные и результаты анализа оформите в виде таблицы 50. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 50 – **Данные о динамике общего уровня себестоимости продукции**
по _____ за 20__–20__ гг.
 (наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
1. Произведено продукции в отпускных ценах, млн р.				
2. Фактическая производственная себестоимость, млн р.				
3. Уровень фактической производственной себестоимости в выпуске продукции, %				
4. Выручка-нетто от реализации продукции, млн р.				
5. Коммерческие расходы, приходящиеся на реализованную продукцию, млн р.				
6. Себестоимость реализованной продукции, млн р.				
7. Уровень себестоимости реализованной продукции в выручке-нетто от реализации, %				

Задание 8.6. Проанализируйте затраты на рубль товарной продукции на основе следующих данных:

1. По плану:

- себестоимость товарной продукции – 2 675 млн р.;
- товарная продукция в отпускных ценах организации – 2 890 млн р.

2. Фактически выпущенная товарная продукция:

- по плановой себестоимости – 2 765 млн р.;
- по фактической себестоимости – 2 789 млн р.;
- по отпускным ценам организации, принятым в плане, – 3 067 млн р.;
- в действующих отпускных ценах организации – 3 072 млн р.

Рассчитайте плановые и фактические затраты на рубль товарной продукции, изменение этого показателя. Определите влияние структуры товарной продукции, уровня себестоимости, отпускных цен на продукцию на изменение фактических затрат на рубль товарной продукции по сравнению с плановыми. Укажите резервы снижения затрат на рубль товарной продукции.

Задание 8.7. Определите целесообразность увеличения объема реализации в натуральном измерении на 10% и продажи продукции по 12 тыс. р. за единицу при условии, если это сопровождается ростом переменных издержек с 5 до 8 тыс. р. На основании приведенных ниже исходных данных определите сумму возможной прибыли:

- переменные издержки на единицу продукции – 5 тыс. р.;
- объем реализации продукции в натуральном измерении – 38 тыс. шт.;
- постоянные расходы – 92 млн р.;
- прибыль – 45 млн р.

Расчет произведите, используя следующую формулу:

$$Ц \cdot K = P_{\text{пост}} + P_{\text{пер}_e} \cdot K + П, \quad (9)$$

где $Ц$ – цена единицы продукции;

K – количество единиц реализованной продукции;

$P_{\text{пост}}$ – постоянные расходы;

$P_{\text{пер}_e}$ – переменные расходы на единицу продукции;

$П$ – прибыль.

Задание 8.8. На основании приведенных ниже исходных данных определите количество продукции в натуральном измерении, которое должно быть продано для получения прибыли в сумме 30 млн р.:

- общие постоянные расходы – 95 млн р.;
- переменные расходы на единицу продукции – 5 тыс. р.;
- цена реализации единицы продукции – 20 тыс. р.

Для расчета используйте формулу (9). По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 8.9. Используя метод НЛ (вышей и низшей точки) и формулы в приложении И, рассчитайте переменные расходы на еди-

ницу продукции и общую сумму постоянных расходов, используя данные таблицы 51. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 51 – Данные об объеме продаж и сумме совокупных расходов организации

Показатели	При минимальной загрузке мощности	При максимальной загрузке мощности
Объем реализации продукции, шт.	57 900	59 950
Совокупная сумма расходов, млн р.	6 000	6 072

Задание 8.10. Используя данные таблицы 52, определите постоянные и переменные расходы, применяя метод анализа линейной регрессии. Для расчета параметров a и b используйте следующие формулы:

$$b = \frac{n \sum(xy) - \sum x \sum y}{n \sum x^2 - (\sum x)^2}; \quad (10)$$

$$a = \frac{\sum y}{n} - b \frac{\sum x}{n}. \quad (11)$$

где x – факторный показатель;

y – результативный показатель;

n – количество наблюдений;

$\sum x$, $\sum y$, $\sum x^2$, $\sum(xy)$ – рассчитываются на основании фактических исходных данных.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 52 – Данные об объеме выпуска и сумме совокупных расходов организации

Месяцы	Количество выпущенной продукции, шт.	Общие расходы, млн р.
Январь	2	2 589
Февраль	5	4 589
Март	6	7 890
Апрель	1	1 458

Май	7	8 962
Июнь	4	3 566
Июль	3	1 980
Август	10	9 580
Сентябрь	5	10 589
Октябрь	6	6 980
Ноябрь	8	7 895
Декабрь	9	9 500
Итого	?	?

Тема 9. Анализ финансовых результатов деятельности организации

Задание 9.1. На основании данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) проанализируйте динамику по видам прибыли. Оцените качество прибыли. Результаты анализа оформите в виде таблицы 53. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 53 – Данные о динамике прибыли (убытка) по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Виды прибыли	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
1. Прибыль (убыток) от реализации продукции, работ, услуг, млн р.				
2. Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов, млн р.				
3. Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов, млн р.				
4. Прибыль (убыток) отчетного периода, млн р.				
5. Чистая прибыль, млн р.				

Задание 9.2. На основании данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) проанализируйте динамику источников формирования прибыли. Результаты анализа оформите в виде таблицы 54. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 54 – Данные о динамике источников формирования прибыли (убытка) по _____ за 20__–20__ гг.

(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Откло- нение (+; -)	Темп изменения, %
1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, млн р.				
2. Налоги и сборы, включаемые в выручку от реализации продукции, работ, услуг, млн р.				
3. Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг, млн р.				
4. Управленческие расходы, млн р.				

Окончание таблицы 54

Показатели	20__ г.	20__ г.	Откло- нение (+; -)	Темп изменения, %
5. Расходы на реализацию, млн р.				
6. Прибыль (убыток) от реализации продукции, работ, услуг, млн р.				
7. Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов, млн р.				
8. Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов, млн р.				
9. Прибыль (убыток) отчетного периода, млн р.				

Задание 9.3. На основании данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и расшифровки операционных доходов и расходов проанализируйте динамику операционных доходов и расходов и финансовых результатов от операционных доходов и расходов. Результаты анализа оформите в виде таблицы 55. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 55 – Данные о динамике прибыли (убытка) от операционных доходов и расходов по _____ за 20__–20__ гг.

(наименование организации)

Операционные доходы и расходы	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; -)	
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %
1. Операционные доходы, всего		100		100		–

В том числе:						
По видам операционных доходов						
2. Операционные расходы, всего		100		100		-
В том числе:						
По видам операционных расходов						
3. Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов						

Задание 9.4. На основании данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и расшифровки внереализационных доходов и расходов проанализируйте динамику внереализационных доходов и расходов и финансовых результатов от внереализационных доходов и расходов. Результаты анализа оформите в виде таблицы 56. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 56 – Данные о динамике прибыли (убытка) от внереализационных доходов и расходов по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Наименование внереализационных доходов и расходов	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)	
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %
1. Внереализационные доходы, всего		100		100		–
В том числе:						
По видам внереализационных доходов						
2. Внереализационные расходы, всего		100		100		–
В том числе:						
По видам внереализационных расходов						
3. Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов						

Задание 9.5. На основании данных таблицы 57 рассчитайте влияние объема производства, себестоимости и отпускных цен на единицу

продукции на изменение прибыли от реализации продукции. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 57 – Данные для факторного анализа прибыли от реализации

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Количество реализованной продукции, тыс. шт.	580	610
2. Отпускная цена единицы продукции, р.	5 620	6 250
3. Себестоимость единицы продукции, р.	5 280	5 890

Задание 9.6. На основании данных таблицы 58 рассчитайте влияние объема выпуска продукции, ее структуры, себестоимости и отпускных цен на прибыль от реализации продукции организации. По результатам расчетов сделайте выводы. Укажите пути увеличения прибыли организации.

Таблица 58 – Данные для расчета влияния факторов на прибыль от реализации продукции

Показатели	Прошлый год	Отчетный год по ценам и себестоимости единицы продукции прошлого года	Отчетный год
1. Выручка от реализации продукции, млн р.	2 270	2 380	2 415
2. Себестоимость реализованной продукции, млн р.	2 060	2 115	2 220
3. Прибыль от реализации, млн р.			

Задание 9.7. Используя данные таблицы 59, определите влияние факторов (объема производства, цены единицы изделия, переменных расходов на единицу изделия и суммарных постоянных расходов) на прибыль от реализации продукции, рентабельность продаж и рентабельность затрат. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 59 – Данные о показателях деятельности организации

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Объем производства, шт.	1 500	1 610
2. Цена за единицу изделия, р.	12 500	12 580
3. Переменные расходы на единицу	9 800	10 010

изделия, р.		
4. Суммарные постоянные расходы, млн р.	4	4,1

Задание 9.8. На основании данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и отчета о движении капитала (форма № 3) проанализируйте в динамике направления распределения и использования прибыли организации. Результаты анализа оформите в виде таблицы 60. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 60 – **Данные об использовании и распределении прибыли**
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.		20__ г.		Отклонение (+; –)	
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	по сумме, млн р.	по удельному весу, %
1. Прибыль отчетного периода						
2. Налоги, сборы и платежи из прибыли						
3. Прочие расходы и платежи из прибыли						
4. Чистая прибыль, всего						
В том числе направлено:						
4.1. В фонд потребления						
4.2. В фонд накопления						
4.3. В фонд пополнения собственных оборотных средств						
4.4. На выплату дивидендов						
4.5. На отчисления в централизованный фонд собственника						
4.6. В фонд развития материально-технической базы						
4.7. В резервный фонд						
4.8. На благотворительную помощь						

Задание 9.9. На основании данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) проанализируйте в динамике источники формирования чистой прибыли. Рассчитайте влияние источников формирования прибыли и доли чистой прибыли в прибыли за отчетный период на изме-

нение суммы чистой прибыли. Исходные данные оформите в виде таблицы 61. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 61 – Данные для факторного анализа чистой прибыли
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изме- нения, %
1. Выручка от реализации продукции (за минусом НДС, акцизов и иных обязательных платежей), млн р.				

Окончание таблицы 61

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение (+; –)	Темп изме- нения, %
2. Себестоимость реализованной продукции, млн р.				
3. Прибыль от реализации продукции, млн р.				
4. Операционные доходы, млн р.				
5. Операционные расходы, млн р.				
6. Внереализационные доходы, млн р.				
7. Внереализационные расходы, млн р.				
8. Прибыль за отчетный период, млн р.				
9. Налоги, сборы и прочие платежи из прибыли, млн р.				
10. Чистая прибыль, млн р.				

Задание 9.10. На основании данных приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) проанализируйте динамику, состав и структуру налогов и сборов, уплачиваемых организацией. Исходные данные и результаты анализа оформите в виде таблицы 62. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 62 – Данные о составе, структуре и динамике налогов и сборов,
уплачиваемых _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Отклонение, (+; –)
------------	---------	---------	--------------------

	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	по сумме, млн р.	по удель- ному весу, %
1. Налог на добавленную стоимость						
2. И т. д.						
Итого налогов и сборов		100		100		–

Задание 9.11. На основании данных приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) оцените полноту расчетов организации с бюджетом по налогам и сборам. Исходные данные и результаты анализа оформите в виде таблицы 63. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 63 – Данные о полноте расчетов с бюджетом
_____ по налогам и сборам в 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Наименование платежей	20__ г.		20__ г.		Отклонение фактически внесенных сумм по сравнению с расчетами (+; –)	
	По расчету	Внесено фактически	По расчету	Внесено фактически	в 20__ г.	в 20__ г.
1. Налог на добавленную стоимость						
И т. д.						
Итого						

Задание 9.12. На основании данных приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и приложения К рассчитайте частные и обобщающий показатели налоговой нагрузки. Исходные данные и результаты анализа оформите в виде таблицы 64. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 64 – Данные о частных и обобщающем показателях налоговой нагрузки по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Налоги и сборы, уплачиваемые из выручки от реа-			

лизации продукции, млн р.			
2. Налоги и сборы, относимые на себестоимость продукции, млн р.			
3. Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли, млн р.			
4. Общая сумма налогов и сборов, уплачиваемых организацией			
5. Выручка от реализации продукции, млн р.			
6. Себестоимость реализованной продукции, млн р.			
7. Прибыль отчетного периода, млн р.			

Задание 9.13. На основании данных бухгалтерского баланса (форма № 2) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2) оцените следующее:

- влияние налогооблагаемой прибыли и ставки налога на прибыль на изменение суммы налога на прибыль;
- влияние остаточной стоимости основных средств (в том числе их первоначальной стоимости и суммы амортизации) и ставки налога на недвижимость на изменение суммы налога на недвижимость.

Исходные данные анализа оформите в виде таблицы 65. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам анализа сделайте выводы.

Таблица 65 – Данные для факторного анализа налога на прибыль и налога на недвижимость по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Налогооблагаемая прибыль, млн р.			
2. Первоначальная стоимость основных средств, млн р.			
3. Сумма амортизации основных средств, млн р.			
4. Ставка налога на прибыль, %			
5. Ставка налога на недвижимость, %			

Тема 10. Анализ финансового состояния организации

Задание 10.1. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1) и приложения Л, проанализируете показатели ликвидности и

платежеспособности промышленной организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 66. По результатам расчетов сделайте выводы, используя данные приложения Н.

Таблица 66 – Динамика показателей ликвидности и платежеспособности
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	На 1 января 20__ г.	На 1 января 20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1. Оборотные активы, млн р.			
2. Денежные средства, млн р.			
3. Финансовые вложения, млн р.			

Окончание таблицы 66

Показатели	На 1 января 20__ г.	На 1 января 20__ г.	Темп изменения, % или отклонение (+; –)
1	2	3	4
4. Краткосрочная дебиторская задолженность, млн р.			
5. Краткосрочные обязательства, млн р.			
6. Показатели ликвидности и платежеспособности:			
6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности			
6.2. Коэффициент промежуточной ликвидности			
6.3. Коэффициент текущей ликвидности			
Примечание – По абсолютным показателям в графе 4 определяется темп изменения, а по относительным – отклонение.			

Задание 10.2. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1), приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и приложения М, проанализируйте показатели финансовой независимости промышленной организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 67. По результатам расчетов сделайте выводы, используя данные приложения Н.

Таблица 67 – Динамика показателей финансовой независимости
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	На 1 января	На 1 января	Темп изменения (%)

	20__ г.	20__ г.	или откло- нение (+; -)
1	2	3	4
1. Валюта баланса, млн р.			
2. Капитал и резервы, млн р.			
3. Заемные источники финансирования, млн р.			
4. Собственные оборотные средства, млн р.			
5. Просроченная кредиторская задолженность, млн р.			
6. Оборотные активы, млн р.			
7. Показатели финансовой независимости:			
7.1. Коэффициент финансовой независимости			
7.2. Коэффициент обеспеченности финансовых обя- зательств активами			
7.3. Коэффициент финансового риска			

Окончание таблицы 67

Показатели	На 1 ян- варя 20__ г.	На 1 ян- варя 20__ г.	Темп изме- нения (%) или откло- нение (+; -)
1	2	3	4
7.4. Коэффициент маневренности собственных средств			
7.5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
7.6. Коэффициент обеспеченности просроченных обязательств активами			
Примечание – По абсолютным показателям в графе 4 определяется темп измене- ния, а по относительным – отклонение.			

Задание 10.3. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и приложения П, проанализируйте показатели деловой активности промышленной организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 68. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 68 – **Динамика показателей деловой активности**
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп измене- ния (%) или отклонение (+; -)
1	2	3	4
1. Средняя стоимость оборотных активов, всего, млн р.			

В том числе:			
1.1. Материальных оборотных активов, млн р.			
1.2. Дебиторской задолженности, млн р.			
2. Средняя величина кредиторской задолженности, млн р.			
3. Выручка от реализации товаров, продукции, млн р.			
4. Себестоимость реализованной продукции, млн р.			
5. Оборачиваемость в днях:			
5.1. Оборотных активов			
5.2. Материальных оборотных активов			
5.3. Дебиторской задолженности			
5.4. Кредиторской задолженности			
6. Продолжительность операционного цикла			
Примечание – По абсолютным показателям в графе 4 определяется темп изменения, а по относительным – отклонение.			

Задание 10.4. Используя данные бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и приложения Р, проанализируете показатели рентабельности деятельности промышленной организации. Результаты расчетов оформите в виде таблицы 69. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 69 – **Динамика показателей рентабельности**
по _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	20__ г.	20__ г.	Темп изменения (%) или отклонение (+; –)
1	2	3	4
1. Средняя стоимость активов, млн р.			
В том числе:			
1.1. Средняя стоимость внеоборотных активов, млн р.			
1.2. Средняя стоимость оборотных активов, млн р.			
2. Выручка от реализации продукции, млн р.			
3. Полная себестоимость реализованной продукции, млн р.			
4. Прибыль (убыток) от реализации продукции, млн р.			
5. Прибыль (убыток) за отчетный период, млн р.			
6. Показатели рентабельности (убыточности), %:			
6.1. Рентабельность (убыточность) продаж			
6.2. Рентабельность (убыточность) расходов			
6.3. Рентабельность (убыточность) активов			
Примечание – По абсолютным показателям в графе 4 определяется темп изменения, а по относительным – отклонение.			

Задание 10.5. Используя данные таблицы 66 и бухгалтерского баланса, оцените влияние факторов первого порядка (оборотных активов и краткосрочных обязательств) и второго порядка (запасов и затрат, дебиторской задолженности, денежных средств, финансовых вложений, краткосрочных кредитов и займов, кредиторской задолженности, прочих оборотных активов и краткосрочных обязательств) на изменение коэффициента текущей ликвидности. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 10.6. Используя данные таблицы 67 и бухгалтерского баланса, оцените влияние собственных оборотных средств и оборотных активов на изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 10.7. Используя данные таблицы 68, рассчитайте дополнительную потребность в средствах или сумму высвобожденных средств за счет ускорения или замедления оборачиваемости оборотных активов. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 10.8. Используя данные таблицы 69 и бухгалтерского баланса, оцените влияние среднегодовой стоимости внеоборотных и оборотных активов и прибыли отчетного периода на изменение рентабельности активов организации. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 10.9. Используя данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, рассчитайте рентабельность активов, рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов. Определите влияние факторов (рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов) на изменение рентабельности активов. Результаты факторного анализа оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 10.10. Используя данные таблиц 66 и 67, приложения Н и Инструкцию по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности,

утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14 мая 2004 г. № 81/128/65 (с изменениями и дополнениями), оцените вероятность банкротства организации на основании системы критериев для определения неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса (коэффициенты K_1 , K_2 и K_3).

Справочные данные:

В зависимости от того, какие значения имеют коэффициенты (K_1), (K_2) и (K_3), выделяются три степени тяжести финансового состояния организации:

1. Неплатежеспособность и неудовлетворительность структуры бухгалтерского баланса, когда значения коэффициента текущей ликвидности (K_1), коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2) на конец отчетного периода меньше нормативных.

2. Неплатежеспособность, приобретающая устойчивый характер, – это неплатежеспособность организации в течение четырех кварталов, предшествующих составлению последнего бухгалтерского баланса.

3. Устойчивая неплатежеспособность – это неудовлетворительность структуры бухгалтерского баланса в течение четырех кварталов, предшествующих составлению последнего бухгалтерского баланса, а также наличие значения коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами (K_3), превышающего 0,85.

Задание 10.11. Используя данные бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и следующую формулу, оцените риск вероятности банкротства промышленной организации, применяя нижеприведенную модифицированную модель прогнозирования потенциального банкротства (для предприятий всех форм собственности):

$$Z = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4, \quad (13)$$

где K_1 – доля оборотного капитала в валюте бухгалтерского баланса;
 K_2 – рентабельность собственного капитала, рассчитанная по чистой прибыли;
 K_3 – оборачиваемость всех активов (в количестве оборотов);
 K_4 – рентабельность (убыточность) всех затрат (издержек производства и обращения).

При значении «Z-счета» менее 0 вероятность банкротства максимальная (90–100%), 0–0,18 – высокая (60–90%), 0,18–0,32 – средняя (35–60%), 0,32–0,42 – низкая (15–35%), больше 0,42 – минимальная (до 10%).

Исходные данные и результаты расчетов оформите в виде таблицы 70. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 70 – Показатели деятельности _____ за 20__–20__ гг.
(наименование организации)

Показатели	Условные обозначения	20__ г.	20__ г.
1. Оборотные активы, млн р.	x		
2. Средняя стоимость собственного капитала, млн р.	x		

Окончание таблицы 70

Показатели	Условные обозначения	20__ г.	20__ г.
3. Валюта баланса (активы), млн р.	x		
4. Выручка от реализации продукции, млн р.	x		
5. Прибыль от реализации продукции, млн р.	x		
6. Чистая прибыль, млн р.	x		
7. Доля оборотных активов в валюте бухгалтерского баланса	K_1		
8. Рентабельность собственного капитала, рассчитанная по чистой прибыли	K_2		
9. Оборачиваемость всех активов (в количестве оборотов)	K_3		
10. Рентабельность (убыточность) всех затрат	K_4		
11. Z-счет	Z		

Тема 11. Ознакомительная экскурсия в банк

Задание 11.1. При прохождении учебной практики ознакомьтесь с организационной структурой банка и функциями его структурных подразделений. На встрече с руководителями структурных подразделений банка ознакомьтесь с основными операциями, оказываемыми банком, и условиями работы в нем.

Тема 12. Подведение и оформление итогов учебной (ознакомительной) практики

Для оценки знаний по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ деятельности организации (предприятия)» ответьте на вопросы приведенных ниже тестов.

Для получения оценки «Зачтено» по учебной (ознакомительной) практике следует правильно ответить на 60–65 тестов из 85.

При получении оценки «Не зачтено» необходимо повторно выполнить задания и пройти тестирование.

Тесты

Закончите фразу, выбрав один или несколько ответов из предложенных ниже вариантов.

1. Основной функцией электронного ресурса «КонсультантПлюс: Беларусь» является:

- а) поиск статей периодических изданий в электронном виде;
- б) поиск справочной информации в Интернете;
- в) поиск нормативных правовых документов.

2. Поиск информации в электронном ресурсе «КонсультантПлюс: Беларусь» возможен:

- а) по алфавиту;
- б) по ключевым словам;
- в) по прописным буквам.

3. Табличным редактором Microsoft Office является:

- а) MS Word;
- б) MS Excel;
- в) MS Power Point.

4. Основным источником информации для анализа производства продукции является:

- а) отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- б) отчет о производстве продукции и выполненных работах, услугах промышленного характера (форма № 12-п);

в) отчет о затратах на производство продукции, работ, услуг (форма № 4-ф (затраты)).

5. Абсолютный прирост товарной продукции рассчитывается как:

а) отношение товарной продукции отчетного года к аналогичному показателю за прошлый год;

б) разность товарной продукции отчетного года и аналогичного показателя за прошлый год;

в) произведение товарной продукции отчетного года и аналогичного показателя за прошлый год.

6. Темп изменения товарной продукции рассчитывается как:

а) разность товарной продукции отчетного года и аналогичного показателя за прошлый год, умноженная на 100%;

б) произведение товарной продукции отчетного года и аналогичного показателя за прошлый год, умноженное на 100%;

в) отношение товарной продукции отчетного года к аналогичному показателю за прошлый год, умноженное на 100%.

7. Темп прироста (снижения) товарной продукции рассчитывается как:

а) разность между темпом изменения товарной продукции и 100%;

б) отношение между темпом изменения товарной продукции и 100%;

в) сумма между темпом изменения товарной продукции и 100%.

8. Абсолютное значение 1% прироста товарной продукции рассчитывается как:

а) сумма абсолютного прироста (снижения) товарной продукции и темпа ее прироста (снижения);

б) произведение абсолютного прироста (снижения) товарной продукции и темпа ее прироста (снижения);

в) отношение абсолютного прироста (снижения) товарной продукции к темпу ее прироста (снижения).

9. При горизонтальном анализе товарной продукции рассчитываются:

а) удельный вес и темп изменения;

б) абсолютное отклонение и темп изменения;

в) относительное отклонение и удельный вес.

10. При вертикальном анализе товарной продукции рассчитывается:

- а) абсолютное отклонение;
- б) удельный вес;
- в) темп прироста.

11. Коэффициент ассортиментности товарной продукции рассчитывается как:

- а) отношение выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, и планового выпуска продукции;
- б) отношение выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, и фактического выпуска продукции;
- в) отношение планового выпуска продукции и выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту.

12. Коэффициент ритмичности выполнения плана по выпуску продукции рассчитывается как:

- а) произведение количества периодов, в которых выполнен план выпуска продукции, на общее количество периодов;
- б) частное от деления количества периодов, в которых выполнен план выпуска продукции, на общее количество периодов;
- в) сумма количества периодов, в которых выполнен план выпуска продукции и количества периодов, в которых не выполнен план.

13. Коэффициент равномерности выполнения плана по выпуску продукции рассчитывается как:

- а) разность между 100% и коэффициентом вариации;
- б) разность между 100% и средним квадратическим отклонением;
- в) разность между 100% и средним процентом выполнения плана за анализируемый период.

14. Равномерный выпуск продукции – это:

- а) точное соблюдение плановых часовых, суточных, месячных графиков производства;
- б) в равные промежутки времени выпуск одинакового количества продукции;
- в) регулярное выполнение плана выпуска продукции.

15. Ритмичный выпуск продукции – это:

- а) точное соблюдение плановых часовых, суточных, месячных графиков производства;

- б) в равные промежутки времени выпуск одинакового количества продукции;
- в) регулярное выполнение плана выпуска продукции.

16. Выручка от реализации продукции за счет повышения эффективности использования материальных ресурсов изменится, если материалоотдача возросла с 1,40 р. до 1,50 р., а затраты сырья и материалов увеличились с 150 млн р. до 200 млн р.:

- а) на 10 млн р.;
- б) на 20 млн р.;
- в) на 30 млн р.

17. Выручка от реализации продукции за счет повышения эффективности использования основных средств изменится, если фондоотдача возросла с 5 р. до 6 р., а среднегодовая стоимость основных средств увеличились с 200 млн р. до 250 млн р.:

- а) на 200 млн р.;
- б) на 250 млн р.;
- в) на 300 млн р.

18. Выручка от реализации продукции за счет повышения эффективности использования трудовых ресурсов изменится, если производительность труда возросла с 20 млн р. до 25 млн р., а среднесписочная численность работников снизилась с 120 человек до 100 человек:

- а) на 460 млн р.;
- б) на 480 млн р.;
- в) на 500 млн р.

19. Точка безубыточности – это:

- а) такой объем продаж, при котором организация покрывает все условно-постоянные и условно-переменные расходы и получает прибыль;
- б) такой объем продаж, при котором организация покрывает все условно-постоянные и условно-переменные расходы, не имея прибыли;
- в) такой объем продаж, при котором организация покрывает только условно-постоянные расходы и получает убыток.

20. Точку безубыточности можно определить следующими способами:

- а) графическим и логическим;
- б) графическим и аналитическим;

в) детерминированным и стохастическим.

21. Точка безубыточности в стоимостной оценке рассчитывается как:

а) сумма условно-переменных расходов на производство и реализацию продукции (млн р.), деленная на разность между единицей и уровнем условно-постоянных расходов на производство и реализацию продукции (коэффициент);

б) сумма условно-постоянных расходов на производство и реализацию продукции (млн р.), деленная на разность между ценой за единицу продукции (млн р.) и уровнем всех расходов на производство и реализацию продукции (коэффициент);

в) сумма условно-постоянных расходов на производство и реализацию продукции (млн р.), деленная на разность между единицей и уровнем условно-переменных расходов на производство и реализацию продукции (коэффициент).

22. Точка безубыточности в натуральной оценке рассчитывается как:

а) сумма условно-постоянных расходов на производство и реализацию отдельного вида продукции (млн р.), деленная на разность между ценой за единицу продукции (млн р.) и уровнем условно-переменных расходов на производство и реализацию продукции (коэффициент);

б) сумма условно-постоянных расходов на производство и реализацию отдельного вида продукции (млн р.), деленная на разность между ценой за единицу продукции (млн р.) и суммой условно-переменных расходов на производство и реализацию единицы продукции (млн р.);

в) сумма условно-переменных расходов на производство и реализацию отдельного вида продукции (млн р.), деленная на разность между ценой за единицу продукции (млн р.) и суммой условно-постоянных расходов на производство и реализацию отдельного вида продукции (млн р.).

23. Запас финансовой прочности организации рассчитывается как:

а) разность между фактическим объемом продаж и объемом продаж в точке безубыточности, деленная на фактический объем продаж и умноженная на 100%;

б) разность между объемом продаж в точке безубыточности и фактическим объемом продаж, деленная на фактический объем продаж и умноженная на 100%;

в) разность между объемом продаж в точке безубыточности и фактическим объемом продаж, деленная на объем продаж в точке безубыточности и умноженная на 100%.

24. Запас финансовой прочности позволяет:

- а) оценить объем продаж в точке безубыточности и показать, на сколько процентов организация может увеличить объем производства и продаж прежде, чем будет достигнута точка безубыточности;
- б) оценить объем продаж сверх уровня безубыточности и показать, на сколько процентов организация может сократить объем производства и продаж прежде, чем будет достигнута точка безубыточности;
- в) оценить объем продаж в точке безубыточности и показать, на сколько процентов организация должна увеличить объем производства и продаж, чтобы получить прибыль.

25. Материальные ресурсы – это:

- а) все затраты организации, связанные с производством и реализацией продукции;
- б) израсходованные в процессе производства продукции сырье и материалы;
- в) использованное на производство продукции рабочее время.

26. Основным источником информации анализа материальных ресурсов является:

- а) форма бухгалтерской отчетности № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) форма статистической отчетности № 4-ф (затраты) «Отчет о затратах на производство продукции, работ, услуг»;
- в) форма статистической отчетности № 1-т «Отчет по труду».

27. Интенсивный путь удовлетворения потребности организации материальными ресурсами предполагает:

- а) приобретение или изготовление большего количества сырья, материалов, энергии;
- б) более экономное расходование имеющихся запасов в процессе производства продукции;
- в) увеличение добычи и производства материальных ресурсов.

28. К обобщающим показателям анализа эффективности использования материальных ресурсов не относится:

- а) материалотдача;
- б) фондоотдача;
- в) материалоемкость.

29. На показатель материалоемкости оказывает влияние изменение:

- а) количества произведенной продукции;
- б) среднесписочной численности работников;
- в) оплаты труда одного работника.

30. Резервом снижения материальных затрат является:

- а) увеличение среднесписочной численности;
- б) внедрение новой прогрессивной технологии, механизация и автоматизация производственных процессов;
- в) снижение расходов на оплату труда.

31. Основным источником информации для анализа основных средств является:

- а) форма статистической отчетности № 4-ф (затраты) «Отчет о затратах на производство продукции, работ, услуг»;
- б) форма статистической отчетности № 1-ф (ОС) «Отчет о наличии и движении основных средств и других внеоборотных активов»;
- в) форма статистической отчетности № 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах».

32. Коэффициент годности основных средств рассчитывается как:

- а) основные средства по первоначальной стоимости, деленные на стоимость поступивших основных средств;
- б) основные средства по остаточной стоимости, деленные на основные средства по первоначальной стоимости;
- в) стоимость поступивших основных средств, деленная на основные средства по первоначальной стоимости на конец периода.

33. Рентабельность основных средств определяется как:

- а) прибыль от реализации продукции, деленная на первоначальную стоимость основных средств;
- б) прибыль от реализации продукции, деленная на среднегодовую стоимость основных средств;
- в) прибыль от реализации продукции, деленная на остаточную стоимость основных средств.

34. Фондоотдача определяется как:

- а) выручка от реализации продукции, деленная на первоначальную стоимость основных средств;
- б) выручка от реализации продукции, деленная на среднегодовую стоимость основных средств;

в) выручка от реализации продукции, деленная на остаточную стоимость основных средств.

35. Фондовооруженность определяется как:

а) среднегодовая стоимость основных средств, деленная на среднесписочную численность работников;

б) среднегодовая стоимость основных средств, деленная на выручку от реализации продукции;

в) среднегодовая стоимость основных средств, деленная на прибыль от реализации продукции.

36. Фондоёмкость основных средств характеризует:

а) сумму расходов на рубль используемых основных средств;

б) сумму основных средств, приходящихся на рубль выручки от реализации продукции;

в) сумму выручки от реализации продукции на рубль используемых основных средств.

37. Основным источником информации анализа трудовых ресурсов и фонда заработной платы является:

а) форма статистической отчетности № 12-г «Отчет по труду»;

б) форма статистической отчетности № 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах»;

в) форма статистической отчетности № 12-ф (расчеты) «Отчет о состоянии расчетов».

38. Для характеристики движения трудовых ресурсов организации используется:

а) коэффициент оборота по приему работников;

б) производительность труда;

в) фонд заработной платы.

39. Коэффициент текучести кадров рассчитывается как:

а) количество принятого персонала на работу, деленное на среднесписочную численность персонала;

б) количество уволившихся работников, деленное на среднесписочную численность персонала;

в) количество работников, уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины, деленное на среднесписочную численность персонала.

40. Производительность труда рассчитывается как:

а) объем производства продукции, деленный на среднегодовую численность работников;

б) объем производства продукции, деленный на среднегодовую заработную плату;

в) объем производства продукции, деленный на среднегодовую стоимость основных средств.

41. При факторном анализе производительность труда определяется как:

а) произведение фондоотдачи и фондовооруженности;

б) отношение фондоотдачи к рентабельности продаж;

в) сумма фондовооруженности и фондоотдачи.

42. Производительность труда работников характеризует:

а) сумму основных средств на одного работника;

б) сумму собственных средств на одного работника;

в) сумму произведенной продукции на одного работника.

43. Для наращивания темпов расширенного воспроизводства средств на оплату труда необходимо использовать таким образом, чтобы:

а) темпы роста оплаты труда превышали темпы роста производительности труда;

б) темпы роста производительности труда опережали темпы роста его оплаты;

в) темпы роста оплаты труда должны быть равны темпу роста численности.

44. При факторном анализе фонд заработной платы определяется как:

а) выручка от реализации продукции, деленная на производительность труда и умноженная на среднегодовую стоимость основных средств;

б) выручка от реализации продукции, деленная на фондоотдачу и умноженная на среднегодовую заработную плату одного работника;

в) выручка от реализации продукции, деленная на производительность труда и умноженная на среднегодовую заработную плату одного работника.

45. Опережающий темп роста производительности труда по сравнению с темпом роста средней заработной платы приводит:

- а) к росту убытков организации;
- б) к экономии средств на оплату труда;
- в) к росту кредиторской задолженности.

46. Рост численности работников приводит:

- а) к росту фонда заработной платы;
- б) к уменьшению фонда заработной платы;
- в) не оказывает влияния на фонд заработной платы.

47. Себестоимость продукции – это:

- а) стоимостная оценка использованных природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов и прочих затрат на производство и реализацию продукции;
- б) стоимостная оценка использованных трудовых ресурсов на производство и реализацию продукции;
- в) производственные запасы субъекта хозяйствования, необходимые для обеспечения бесперебойного выпуска продукции.

48. Основным источником информации для анализа себестоимости продукции является:

- а) форма статистической отчетности № 4-ф (затраты) «Отчет о затратах на производство продукции, работ, услуг»;
- б) форма статистической отчетности № 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах»;
- в) форма статистической отчетности № 12-ф (расчеты) «Отчет о состоянии расчетов».

49. По характеру поведения при изменении объема производства затраты подразделяются следующим образом:

- а) прямые и накладные;
- б) условно-постоянные и условно-переменные;
- в) производственные и коммерческие.

50. Уровень затрат на рубль продукции определяется:

- а) путем деления полной себестоимости произведенной продукции на среднегодовую стоимость основных средств;
- б) путем деления полной себестоимости произведенной продукции на стоимость произведенной продукции;

в) путем деления полной себестоимости произведенной продукции на прибыль от реализации продукции.

51. Если полная себестоимость продукции равна 9 000 млн р., стоимость этой продукции в отпускных ценах производителя – 10 000 млн р., среднесписочная численность рабочих – 100 человек, прибыль от реализации – 1 000 млн р., затраты на рубль продукции составят:

- а) 0,1 р.;
- б) 0,3 р.;
- в) 0,9 р.

52. Наиболее эффективным видом анализа хозяйственной деятельности для выявления резервов экономии затрат материальных, трудовых и денежных ресурсов на производство продукции является:

- а) маркетинговый анализ;
- б) функционально-стоимостный анализ;
- в) стохастический анализ.

53. Плановая себестоимость фактически произведенной продукции составляет 7 600 млн р., фактическая в ценах, принятых в плане, – 7 530 млн р. Следовательно, результатом работы коллектива субъекта хозяйствования по снижению себестоимости продукции является:

- а) экономия в сумме 70 млн р.;
- б) перерасход в сумме 50 млн р.;
- в) себестоимость не изменилась.

54. Резервом снижения себестоимости продукции является:

- а) увеличение материалоемкости, энергоемкости, фондоемкости;
- б) снижение объема реализации продукции;
- в) совершенствование ассортимента, структуры продукции.

55. Если налогооблагаемая прибыль с 500 млн р. возрастет до 600 млн р., а ставка налога на прибыль снизится с 25% до 24%, сумма налога на прибыль под влиянием качественного фактора (ставки налога) изменится следующим образом:

- а) увеличится на 25 млн р.;
- б) снизится на 6 млн р.;
- в) не изменится.

56. Если остаточная стоимость основных средств с 400 млн р. снизится до 200 млн р., а ставка налога на недвижимость снизится с 2%

до 1%, сумма налога на недвижимость под влиянием качественного фактора (ставки налога) изменится следующим образом:

- а) увеличится на 4 млн р.;
- б) снизится на 2 млн р.;
- в) не изменится.

57. Прибыль от реализации продукции рассчитывается как:

- а) разность между выручкой от реализации и полной себестоимостью реализованной продукции;
- б) разность между выручкой от реализации и себестоимостью произведенной продукции;
- в) разность между выручкой от реализации и материальными затратами.

58. Основным источником информации при анализе прибыли является:

- а) форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) форма № 3 «Отчет об изменении капитала».

59. Прибыль отчетного периода включает:

- а) прибыль от реализации продукции;
- б) валовую прибыль;
- в) чистую прибыль.

60. Маржинальная прибыль рассчитывается как:

- а) разность между выручкой и условно-переменными расходами;
- б) разность между выручкой и условно-постоянными расходами;
- в) разность между выручкой и расходами на оплату труда.

61. Рентабельность продаж рассчитывается как:

- а) отношение прибыли от реализации к выручке от реализации, умноженное на 100%;
- б) отношение прибыли от прочей деятельности к выручке от реализации, умноженное на 100%;
- в) отношение налогооблагаемой прибыли к выручке от реализации, умноженное на 100%.

62. Если себестоимость продукции снизится на 8 млн р., прибыль от реализации продукции изменится следующим образом:

- а) снизится на 8 млн р.;
- б) увеличится на 8 млн р.;

в) не изменится.

63. На сколько изменится прибыль отчетного периода, если прибыль от операционных доходов и расходов увеличится на 5 млн р., а прибыль от внереализационных доходов и расходов снизится на 3 млн р.:

- а) увеличится на 2 млн р.;
- б) снизится на 2 млн р.;
- в) не изменится.

64. Чистая прибыль используется организацией следующим образом:

- а) на создание фондов накопления и потребления;
- б) на уплату налога на добавленную стоимость;
- в) для покрытия расходов на реализацию продукции.

65. Отчет о прибылях и убытках содержит следующую информацию:

- а) об активах и пассивах организации;
- б) о притоках и оттоках денежных средств организации;
- в) о доходах и расходах организации.

66. Рентабельность активов характеризует:

- а) сумму активов на рубль прибыли;
- б) сумму прибыли на рубль активов;
- в) сумму активов на рубль выручки.

67. При изучении и оценке финансовых результатов используются следующие виды сравнительного анализа:

- а) горизонтальный и вертикальный;
- б) стохастический и маржинальный;
- в) функционально-стоимостный.

68. Под финансовым состоянием организации понимается:

- а) способность организации обеспечивать прибыльную деятельность;
- б) наличие, размещение и эффективное использование финансовых ресурсов;
- в) способность организации своевременно погашать кредиторскую задолженность.

69. Способами и приемами анализа финансового состояния являются:

- а) финансовые коэффициенты;

- б) индексный прием;
- в) способы парной и множественной корреляции.

70. Источниками информационного обеспечения анализа финансового состояния являются:

- а) регистры синтетического и аналитического бухгалтерского учета;
- б) бухгалтерская отчетность;
- в) статистическая отчетность.

71. Статьи актива бухгалтерского баланса:

- а) расположены по возрастанию ликвидности;
- б) расположены по убыванию ликвидности;
- в) равнозначны с точки зрения ликвидности.

72. Анализ ликвидности и платежеспособности организации включает расчет коэффициента:

- а) финансовой независимости;
- б) текущей ликвидности;
- в) оборачиваемости оборотных активов.

73. Анализ финансовой независимости организации включает расчет коэффициента:

- а) рентабельности продаж;
- б) обеспеченности финансовых обязательств активами;
- в) оборачиваемости кредиторской задолженности.

74. Анализ деловой активности организации включает расчет следующего показателя:

- а) продолжительности операционного цикла;
- б) продолжительности финансового цикла;
- в) продолжительности инвестиционного цикла.

75. Сумма привлечения (высвобождения) средств в (из) оборот(-а) в результате замедления (ускорения) оборотных активов рассчитывается как:

- а) отклонение оборачиваемости оборотных активов в разгах, умноженное на отношение выручки от реализации продукции в отчетном периоде к количеству дней в периоде;
- б) отклонение оборачиваемости оборотных активов в днях, умноженное на отношение выручки от реализации продукции в отчетном периоде к количеству дней в периоде;

в) отклонение оборачиваемости оборотных активов в разгах, умноженное на отношение себестоимости реализованной продукции в отчетном периоде к количеству дней в периоде.

76. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как:

- а) отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
- б) отношение собственных оборотных средств к оборотным активам;
- в) отношение оборотных активов к валюте баланса.

77. Коэффициент финансовой независимости (автономии) рассчитывается как:

- а) отношение заемных и привлеченных источников финансирования к валюте баланса;
- б) отношение перманентного капитала к валюте баланса;
- в) отношение собственных источников финансирования к валюте баланса.

78. Оборачиваемость материальных оборотных активов в днях рассчитывается как:

- а) произведение средней стоимости материальных оборотных активов и количества дней в изучаемом периоде, деленное на себестоимость реализованной продукции;
- б) произведение средней стоимости материальных оборотных активов и количества дней в изучаемом периоде, деленное на выручку от реализации продукции;
- в) произведение средней стоимости материальных оборотных активов и количества дней в изучаемом периоде, деленное на прибыль от реализации продукции.

79. Рост просроченной дебиторской задолженности приводит:

- а) к росту выручки от реализации продукции;
- б) к отвлечению средств из оборота;
- в) к снижению расходов организации.

80. В качестве одного из критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса и вероятности банкротства организации используется:

- а) коэффициент текущей ликвидности;

- б) коэффициент маневренности собственного капитала;
- в) коэффициент обеспеченности просроченных обязательств денежными средствами.

81. Сумма собственных оборотных средств рассчитывается как:

- а) разница между собственными источниками финансирования и внеоборотными активами;
- б) разница между валютой баланса и краткосрочными обязательствами организации;
- в) разница между заемными и привлеченными источниками финансирования и оборотными активами.

82. Нормативные значения коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами в промышленности составляют соответственно:

- а) 1,7 и 0,3;
- б) 1,5 и 0,2;
- в) 1 и 0,1.

83. Аналитический баланс – это:

- а) таблица, состоящая из двух сбалансированных частей: активов и пассивов;
- б) баланс-нетто, очищенный от регулирующих статей, с учетом исправления показателей баланса, искажающих реальную картину о финансовом состоянии организации;
- в) таблица, содержащая сведения о доходах и расходах организации.

84. В зарубежных странах для оценки риска банкротства и кредитоспособности организации используются факторные модели Алтмана, Лиса, Таффлера, Тишоу и другие модели, оценочным показателем в которых является:

- а) Z-счет;
- б) У-счет;
- в) Х-счет.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Елисеева, Т. П.** Экономический анализ хозяйственной деятельности / Т. П. Елисеева. – Минск : Соврем. шк., 2007. – 944 с.

2. **Инструкция** по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 14 мая 2004 г. № 81/128/65 (с изм. и доп.) // КонсультантПлюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

3. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 18 окт. 1994 г. № 3321-ХП (в ред. Закона от 26 дек. 2007 г. № 302-З) // КонсультантПлюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

4. **Об утверждении** форм бухгалтерской отчетности, Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов М-ва финансов Респ. Беларусь : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 14 февр. 2008 г. № 19 // Гл. бухгалтер. – 2008. – № 14. – С. 8–68.

5. **О совершенствовании** контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь от 16 окт. 2009 г. № 510 (вместе с Положением о порядке организации и проведения проверок) (в ред. Указа от 9 марта 2010 г. № 143) // КонсультантПлюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

6. **Савицкая, Г. В.** Экономический анализ : учеб. / Г. В. Савицкая. – М. : Новое знание, 2006. – 679 с.

7. **Стражев, В. И.** Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учеб. для вузов / В. И. Стражев. – Минск : Выш. шк., 2005. – 480 с.

8. **Учебно-методическое** пособие по подготовке, оформлению и представлению к защите дипломных работ для студентов и слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» / авт.-сост. : С. А. Дещеня, Л. В. Чурило. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2010. – 48 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Алгоритмы приемов факторного анализа, необходимые для выполнения заданий учебной (ознакомительной) практики

Таблица А1 – Алгоритм расчета влияния факторов с помощью приема цепной подстановки

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+; -)	Подстановки			Расчет влияния факторов
				1-я	2-я	3-я	
<i>a</i>	<i>a</i> ₀	<i>a</i> ₁	Δa	<i>a</i> ₁	<i>a</i> ₁	<i>a</i> ₁	$\Delta y_a = y^I - y_0$
<i>b</i>	<i>b</i> ₀	<i>b</i> ₁	Δb	<i>b</i> ₀	<i>b</i> ₁	<i>b</i> ₁	$\Delta y_b = y^{II} - y^I$
<i>c</i>	<i>c</i> ₀	<i>c</i> ₁	Δc	<i>c</i> ₀	<i>c</i> ₀	<i>c</i> ₁	$\Delta y_c = y^{III} - y^{II}$
<i>d</i>	<i>d</i> ₀	<i>d</i> ₁	Δd	<i>d</i> ₀	<i>d</i> ₀	<i>d</i> ₀	$\Delta y_d = y_1 - y^{III}$
<i>y</i>	<i>y</i> ₀	<i>y</i> ₁	Δy	<i>y</i> ^I	<i>y</i> ^{II}	<i>y</i> ^{III}	$\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c + \Delta y_d$

Таблица А2 – Алгоритм расчета влияния факторов с помощью приема скорректированного показателя

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+; -)	Скорректированный показатель	Расчет влияния факторов
<i>a</i>	<i>a</i> ₀	<i>a</i> ₁	Δa	<i>a</i> ₁	$\Delta y_a = y_{ск} - y_0$
<i>b</i>	<i>b</i> ₀	<i>b</i> ₁	Δb	<i>b</i> ₀	$\Delta y_b = y_1 - y_{ск}$
<i>y</i>	<i>y</i> ₀	<i>y</i> ₁	Δy	<i>y</i> _{ск}	$\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b$

Таблица А3 – Алгоритм расчета влияния факторов с помощью приема абсолютных разниц

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+; -)	Расчет влияния факторов
<i>a</i>	<i>a</i> ₀	<i>a</i> ₁	Δa	$\Delta y_a = \Delta a \cdot b_0 \cdot c_0 \cdot d_0$
<i>b</i>	<i>b</i> ₀	<i>b</i> ₁	Δb	$\Delta y_b = \Delta b \cdot a_1 \cdot c_0 \cdot d_0$
<i>c</i>	<i>c</i> ₀	<i>c</i> ₁	Δc	$\Delta y_c = \Delta c \cdot a_1 \cdot b_1 \cdot d_0$
<i>d</i>	<i>d</i> ₀	<i>d</i> ₁	Δd	$\Delta y_d = \Delta d \cdot a_1 \cdot b_1 \cdot c_1$
<i>y</i>	<i>y</i> ₀	<i>y</i> ₁	Δy	$\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c + \Delta y_d$

Таблица А4 – Алгоритм расчета влияния факторов с помощью приема относительных разниц

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Относительное отклонение (+; -), %	Расчет влияния факторов
<i>a</i>	<i>a</i> ₀	<i>a</i> ₁	$\Delta a : a_0 \cdot 100 = Tnp a$	$\Delta y_a = y_0 \cdot Tnp a$
<i>b</i>	<i>b</i> ₀	<i>b</i> ₁	$\Delta b : b_0 \cdot 100 = Tnp b$	$\Delta y_b = (y_0 + \Delta y_a) \cdot Tnp b$
<i>c</i>	<i>c</i> ₀	<i>c</i> ₁	$\Delta c : c_0 \cdot 100 = Tnp c$	$\Delta y_c = (y_0 + \Delta y_a + \Delta y_b) \cdot Tnp c$
<i>y</i>	<i>y</i> ₀	<i>y</i> ₁	$y_1 - y_0 = \Delta y$	$\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c$

Таблица А5 – Алгоритм расчета влияния факторов с помощью интегрального приема

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+; -)	Расчет влияния факторов
<i>a</i>	<i>a</i> ₀	<i>a</i> ₁	Δa	$\Delta y_a = 0,5 \cdot \Delta a \cdot (b_0 + b_1)$
<i>b</i>	<i>b</i> ₀	<i>b</i> ₁	Δb	$\Delta y_b = 0,5 \cdot \Delta b \cdot (a_0 + a_1)$
<i>y</i>	<i>y</i> ₀	<i>y</i> ₁	Δy	$\Delta y = \Delta y_a + \Delta y_b$

**Алгоритм расчета показателей, характеризующих
безубыточность деятельности производственной организации**

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
<p>1. Точка безубыточности в стоимостной оценке, млн р.</p>	$B\bar{b}_c = \frac{C_n}{1 - UP_{пер}}$ <p>где $B\bar{b}_c$ – выручка от реализации продукции, обеспечивающая безубыточную производственную деятельность в стоимостном выражении, млн р.;</p> <p>C_n – сумма условно-постоянных расходов на производство и реализацию продукции, млн р.;</p> <p>$UP_{пер}$ – уровень условно-переменных расходов на производство и реализацию продукции, коэффициент (отношение условно-переменных расходов к выручке от реализации)</p>	<p>Характеризует сумму выручки от реализации продукции, при которой прибыль от реализации равна нулю. В точке безубыточности организация не имеет ни прибыли, ни убытка, т. е. сумма выручки от реализации равна себестоимости реализованной продукции</p>
<p>2. Точка безубыточности в натуральной оценке, ед.</p>	$B\bar{b}_n = \frac{C_n}{Ц - P_{пер}}$ <p>где $B\bar{b}_n$ – выручка от реализации отдельного вида продукции, обеспечивающая безубыточную деятельность в натуральном выражении, ед.;</p> <p>C_n – сумма условно-постоянных расходов на производство и реализацию отдельного вида продукции, млн р.;</p> <p>$Ц$ – цена за единицу продукции, р.;</p> <p>$P_{пер}$ – сумма условно-переменных расходов на производство и реализацию единицы продукции, р.</p>	<p>Характеризует объем продаж продукции в натуральном измерении, при котором прибыль от реализации равна нулю</p>

Продолжение

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
<p>3. Выручка от реализации продукции (работ, услуг), обеспечивающая прибыль от реализации продукции (работ, услуг), млн р.</p>	$B_n = \frac{C_n + НП}{1 - УР_{пер}}$ <p>где B_n – выручка от реализации продукции (работ, услуг), обеспечивающая прибыль от реализации продукции (работ, услуг), млн р.; $НП$ – сумма необходимой (прогнозной, минимальной) прибыли от реализации продукции (работ, услуг), млн р.</p>	<p>Характеризует сумму выручки от реализации, при которой организация получает необходимую (прогнозную) прибыль от реализации продукции</p>
<p>4. Необходимая (прогнозная, минимальная) прибыль от реализации продукции (работ, услуг), млн р.</p>	$НП = \frac{K \cdot P_{мин}}{100 - C_n}$ <p>где K – сумма основных и оборотных средств по остаточной стоимости, млн р.; $P_{мин}$ – минимальный уровень рентабельности, приравненный к размеру средней процентной банковской ставки по депозитам, %; C_n – средний размер налоговых и других отчислений от прибыли, %</p>	<p>Необходимая сумма прибыли рассчитывается либо на основе экспертных оценок, что включает в себя анализ путей использования прибыли, либо исходя из сложившегося уровня процентной ставки банка на вложенные денежные средства</p>
<p>5. Время окупаемости постоянных затрат</p>	$B_{ок} = \frac{B \cdot B_{бс}}{B_{ф}}$ <p>где $B_{ок}$ – время (срок) окупаемости условно-постоянных затрат, месяцы; B – период, месяцы</p>	<p>Характеризует время окупаемости постоянных затрат отчетного периода</p>
<p>6. Запас финансовой безопасности организации</p>	$ЗФП = \frac{B_{ф} - B_{б}}{B_{ф}} \cdot 100$ <p>где $ЗФП$ – запас финансовой безопасности организации, %; $B_{ф}$ – фактическая сумма выручки от реализации продукции, млн р.</p>	<p>Характеризует процент превышения (снижения) фактически полученной выручки от реализации по сравнению с выручкой, обеспечивающей безубыточную деятельность</p>

Окончание

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
7. Операционный рычаг	$O = \frac{B}{\Pi},$ <p>где O – операционный рычаг; B – вклад на покрытие (объем продаж за минусом условно-переменных расходов), млн р.; Π – прибыль от реализации, млн р.</p> <p>Величину операционного рычага следует умножить на процент роста объема продаж и определить, на сколько процентов увеличится прибыль</p>	Характеризует, на сколько процентов увеличится прибыль от реализации при изменении объема продаж в процентном выражении

Методика расчета показателей оценки эффективности использования сырья и показателей управления запасами

Таблица В.1 – Показатели оценки эффективности использования сырья (муки)

Показатели	Методика расчета
Фактический выход хлеба (Φ_{ϕ}), %	$\Phi_{\phi} = \frac{\text{Выпуск хлеба}}{\text{Расход муки}} \cdot 100$
Выход хлеба по норме в пересчете на фактическую влажность ($V\phi$), %	$V\phi = \frac{B\phi \cdot 100}{100 - (14,5 - \phi)}$, где $B\phi$ – норма выхода хлеба при базисной влажности; ϕ – фактическая влажность муки
Расход муки, скорректированный на выход хлеба по норме (M), кг	$M_{СК} = \frac{П \cdot 100}{V\phi}$, где $M_{СК}$ – потребность муки для выполнения производственного задания; $П$ – вес готовой продукции, которую необходимо произвести
Экономия или перерасход муки	$\mathcal{E}(П) = M_{\phi} - M_{СК}$, где M_{ϕ} – фактический расход муки; если фактический расход муки больше скорректированного – это перерасход муки, если меньше – это экономия муки

Таблица В.2 – Показатели управления запасами

Показатели	Методика расчета
Оптимальный размер партии поставки ($OPnn$) (Модель Уилсона)	$OPnn = \sqrt{\frac{2 \cdot \mathcal{Z} \cdot T\mathcal{Z}_1}{T\mathcal{Z}_2}}$, где \mathcal{Z} – необходимый объем закупки сырья и материалов в год (квартал), ед.; $T\mathcal{Z}_1$ – размер текущих затрат по размещению заказа, доставке сырья и материалов, их приемке в расчете на одну поставляемую партию, р.; $T\mathcal{Z}_2$ – размер текущих затрат по хранению единицы запасов, р.
Оптимальный средний размер производственного запаса ($ПЗонm$)	$ПЗонm = \frac{OPnn}{2}$

Окончание

Показатели	Методика расчета
Затраты по завозу сырья и материалов ($Z_{зм}$)	$Z_{зм} = \frac{ГПМ}{РПП} \cdot Црз,$ <p>где $ГПМ$ – годовой объем производственной потребности в данном сырье или материале, ед.; $РПП$ – средний размер одной партии поставки, ед.; $Црз$ – средняя стоимость размещения одного заказа, р.</p>
Затраты по хранению запасов ($Z_{хр}$)	$Z_{хр} = \frac{РПП}{2} \cdot C_{хр},$ <p>где $C_{хр}$ – себестоимость хранения единицы материала в анализируемом периоде, р.</p>
Интервал поставки (t)	$t = \frac{ОРпн \cdot B}{ГПМ},$ <p>где B – количество времени, отработанного организацией в году, дни (месяцы)</p>
Периодичность заказов ($Ч$)	$Ч = \frac{ГПМ}{ОРпн}$
Уровень запаса материалов, когда должен подаваться новый заказ на материалы ($З$)	$З = \frac{ГПМ}{B} \cdot Д,$ <p>где $Д$ – время доставки материала, которое должно учитываться при подаче на него нового заказа, дней</p>

Показатели оценки движения кадрового состава

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент оборота по приему	Отношение численности работников, принятых на работу, к среднесписочной численности работников	Характеризует долю работников, принятых на работу, в среднесписочной численности. Рассчитывается по общей численности, а также по аппарату управления и по основным рабочим
2. Коэффициент оборота по выбытию	Отношение численности уволенных работников к среднесписочной численности работников	Характеризует долю уволенных работников в среднесписочной численности. Рассчитывается по общей численности, а также по аппарату управления и по основным рабочим
3. Коэффициент текучести кадров	Отношение численности уволенных работников по собственному желанию и нарушению трудового законодательства к среднесписочной численности работников	Характеризует долю уволенных работников по собственному желанию и нарушению трудового законодательства в среднесписочной численности. Рассчитывается по общей численности, а также по аппарату управления и по основным рабочим
4. Коэффициент постоянства состава	Отношение численности работников, проработавших более одного года, к среднесписочной численности работников	Характеризует долю работников, проработавших более одного года, в среднесписочной численности. Рассчитывается по общей численности, а также по аппарату управления и по основным рабочим
5. Коэффициент движения кадров	Отношение численности работников, принятых на работу, и уволенных к среднесписочной численности работников	Характеризует долю работников, принятых на работу и уволенных, в среднесписочной численности. Рассчитывается по общей численности, а также по аппарату управления и по основным рабочим
6. Коэффициент обеспеченности кадрами	Отношение фактической списочной численности работников к списочной численности по штатному расписанию	Характеризует степень соответствия фактической численности работников данным штатного расписания. Рассчитывается по общей численности, а также по профессиям и специальностям

**Показатели оценки эффективности использования
трудовых ресурсов**

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Производительность труда	Отношение выручки от реализации продукции за период к среднесписочной численности работников	Характеризует сумму выручки от реализации продукции на одного работника. Рассчитывается по общей численности работников и по основным рабочим
2. Среднедневная производительность труда	Отношение выручки от реализации продукции за период к произведению среднесписочной численности работников и количества отработанных дней	Характеризует среднедневную выручку от реализации продукции на одного работника. Рассчитывается по общей численности работников и по основным рабочим
3. Среднечасовая производительность труда	Отношение выручки от реализации продукции за период к произведению среднесписочной численности работников, количества отработанных дней и продолжительности рабочего дня	Характеризует среднечасовую выручку от реализации продукции на одного работника. Рассчитывается по общей численности работников и по основным рабочим
4. Коэффициент отдачи средств на оплату труда	Отношение выручки от реализации продукции к фонду заработной платы	Характеризует сумму выручки от реализации продукции на рубль средств на оплату труда. Рассчитывается по общей численности работников и по основным рабочим
5. Трудоемкость продукции	Отношение расходов на оплату труда к выручке от реализации продукции	Характеризует сумму средств на оплату труда на рубль выручки от реализации продукции. Рассчитывается по общей численности работников и по основным рабочим

Показатели оценки технического состояния и движения основных средств

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент годности основных средств	Отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной (восстановительной) стоимости	Характеризует долю основных средств по остаточной стоимости в их сумме по первоначальной (восстановительной) стоимости. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам на начало и конец отчетного периода
2. Коэффициент изношенности основных средств	Отношение суммы амортизации основных средств к их первоначальной (восстановительной) стоимости	Характеризует степень изношенности основных средств, долю изношенных основных средств в их сумме по первоначальной (восстановительной) стоимости. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам на начало и конец отчетного периода
3. Коэффициент обновления основных средств	Отношение вновь поступивших основных средств в отчетном периоде к их остатку на конец периода	Характеризует долю вновь поступивших и введенных объектов основных средств в их стоимости на конец отчетного периода. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам
4. Коэффициент выбытия основных средств	Отношение суммы выбывших основных средств в отчетном периоде к их остатку на начало периода	Характеризует долю выбывших и ликвидированных объектов основных средств в их стоимости на начало отчетного периода. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам
5. Коэффициент прироста основных средств	Отношение разницы между остатком основных средств на конец и начало отчетного периода к их стоимости на конец периода	Характеризует процент прироста основных средств на конец отчетного периода по сравнению с началом. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам

**Показатели оценки эффективности использования
основных средств**

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент отдачи основных средств	Отношение выручки от реализации продукции к средней стоимости основных средств	Характеризует сумму выручки от реализации продукции на рубль средней стоимости использованных основных средств. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам
2. Коэффициент емкости основных средств	Отношение средней стоимости основных средств к выручке от реализации продукции	Характеризует сумму средней стоимости использованных основных средств на рубль выручки от реализации продукции. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам
3. Коэффициент вооруженности труда	Отношение средней стоимости основных средств к среднесписочной численности работников	Характеризует сумму средней стоимости использованных основных средств на одного работника. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам
4. Рентабельность основных средств	Отношение прибыли от реализации продукции к средней стоимости основных средств	Характеризует сумму прибыли от реализации продукции на сто рублей использованных основных средств. Рассчитывается по общей сумме основных средств и по их видам

Показатели метода высшей и низшей точек при разделении расходов на условно-переменные и условно-постоянные

Показатели	Методика расчета
Переменные затраты на единицу продукции ($Z_{пер_e}$)	$Z_{пер_e} = \frac{Z_{\max} - Z_{\min}}{B(P)П_{\max} - B(P)П_{\min}},$ <p>где Z_{\max} и Z_{\min} – совокупные затраты организации при максимальном и минимальном объеме выпуска (реализации) продукции соответственно; $B(P)П_{\max}$ и $B(P)П_{\min}$ – максимальный и минимальный объем выпуска (реализации) продукции соответственно</p>
Постоянные затраты ($ПЗ$)	$ПЗ = Z - OB \cdot Z_{пер_e},$ <p>где Z – совокупные затраты; OB – объем выпуска продукции в натуральном выражении</p>

Показатели оценки налоговой нагрузки на организацию

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
<i>Частные показатели налоговой нагрузки</i>		
1. Коэффициент налогообложения выручки от реализации товаров	Отношение суммы налогов и сборов, включаемых в выручку, к выручке от реализации товаров	Характеризует долю налогов и сборов, включаемых в выручку, в составе выручки от реализации товаров
2. Коэффициент налогообложения прибыли	Отношение суммы налогов и сборов из прибыли к прибыли до налогообложения	Характеризует долю налогов и сборов из прибыли в составе прибыли до налогообложения
3. Коэффициент налогообложения расходов на реализацию товаров	Отношение суммы налогов и сборов, включаемых в расходы на реализацию товаров к сумме расходов на реализацию товаров	Характеризует долю налогов и сборов, включаемых в расходы на реализацию товаров в составе расходов на реализацию товаров
<i>Обобщающий показатель налоговой нагрузки, согласно данным Указа Президента Республики Беларусь «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» от 16 октября 2009 г. № 510 (с изменениями и дополнениями)</i>		
4. Обобщающий коэффициент налоговой нагрузки	Отношение суммы уплаченных субъектом хозяйствования налогов и сборов к сумме его доходов от реализации (выручки)	Характеризует сумму фактически уплаченных налогов и сборов в бюджет на рубль доходов от реализации (выручки) субъекта хозяйствования

Система показателей оценки платежеспособности и ликвидности организации

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	Отношение денежных средств и финансовых вложений к краткосрочным обязательствам	Характеризует долю краткосрочных обязательств, которые могут быть погашены на дату составления баланса за счет наиболее ликвидных активов
2. Коэффициент покрытия просроченных обязательств денежными средствами	Отношение денежных средств к просроченным обязательствам	Раскрывает долю просроченных обязательств, погашаемых за счет имеющихся остатков денежных средств на отчетную дату
3. Коэффициент промежуточной ликвидности	Отношение денежных средств, финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам	Характеризует долю краткосрочных обязательств, погашаемых за счет денежных средств, финансовых вложений и за счет ожидаемых поступлений от дебиторов
4. Коэффициент текущей ликвидности	Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам	Характеризует долю краткосрочных обязательств, которая может быть погашена в результате реализации оборотных активов. Здесь делается допущение, что все оборотные активы могут быть реализованы при необходимости и по их балансовой оценке

**Система показателей оценки финансовой независимости
организации**

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент финансового левериджа (финансового риска)	Отношение заемных средств к собственным	Характеризует величину заемных средств, приходящуюся на рубль собственных средств
2. Коэффициент маневренности собственных средств	Отношение собственных оборотных средств к сумме собственных	Характеризует долю собственных источников финансирования, вложенных в оборотные активы, в общей сумме собственных средств
3. Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Отношение собственных средств к валюте баланса	Характеризует долевое участие собственных источников финансирования в формировании активов организации
4. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (финансовой зависимости)	Отношение заемных средств к валюте баланса	Характеризует долевое участие заемных и привлеченных средств в формировании активов организации. Нормативная величина – не более 0,85
5. Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами	Отношение просроченных обязательств к валюте баланса	Характеризует долевое участие просроченных долговых обязательств (кредитов, займов и кредиторской задолженности) в формировании активов организации
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам	Характеризует долевое участие собственных средств в формировании оборотных активов организации

**Нормативные значения коэффициентов платежеспособности,
дифференцированные по отраслям (подотраслям)
народного хозяйства**

Отрасль (подотрасль)	Коэффициент текущей ликвидности – норматив (K_1)	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – норматив (K_2)	Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (K_3)
1. Промышленность	1,70	0,30	Для всех отраслей (подотраслей) не более 0,85
В том числе:			
топливная	1,40	0,30	
химическая и нефтехимическая (без химико-фармацевтической)	1,40	0,20	
машиностроение и металлообработка	1,30	0,20	
станкостроительная и инструментальная	1,30	0,20	
тракторное и сельскохозяйственное машиностроение	1,60	0,10	
средств связи	1,00	0,05	
строительных материалов	1,20	0,15	
легкая	1,30	0,20	
Государственная приемка продукции в промышленности, государственный надзор и контроль за стандартами и средствами измерений	1,15	0,20	
2. Сельское хозяйство	1,50	0,20	
3. Транспорт	1,15	0,15	
4. Связь	1,10	0,15	
В том числе:			
почтовая связь	1,00	0,05	
электро- и радиосвязь	1,10	0,15	
5. Строительство	1,20	0,15	

Окончание

Отрасль (подотрасль)	Коэффициент текущей ликвидности – норматив (K_1)	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – норматив (K_2)	Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (K_3)
6. Торговля и общественное питание	1,00	0,10	
7. Материально-техническое снабжение и сбыт	1,10	0,15	
8. Жилищно-коммунальное хозяйство	1,10	0,10	
В том числе:			
газоснабжение	1,01	0,30	
непроизводственные виды бытового обслуживания населения	1,10	0,10	
9. Наука и научное обслуживание	1,15	0,20	
10. Прочие	1,50	0,20	

Система показателей оценки деловой активности организации

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент оборачиваемости активов	Отношение средней стоимости активов к однодневной выручке от реализации продукции	Характеризует скорость обращения средств, вложенных в формирование активов
2. Оборачиваемость оборотных активов в днях	Отношение средней стоимости оборотных активов к однодневной выручке от реализации продукции	Характеризует продолжительность нахождения средств в формировании оборотных активов
3. Оборачиваемость материальных оборотных активов в днях	Отношение средней стоимости материальных оборотных активов к однодневной себестоимости реализованной продукции	Характеризует продолжительность нахождения средств в формировании материальных оборотных активов
4. Оборачиваемость сырья и материалов в днях	Отношение средней стоимости материальных ресурсов к однодневной сумме материальных затрат	Характеризует продолжительность нахождения средств в формировании сырья и материалов, среднее время хранения материалов на складе
5. Оборачиваемость незавершенного производства в днях	Отношение средней величины незавершенного производства к однодневной себестоимости реализованной продукции	Характеризует среднюю продолжительность цикла производства продукции
6. Оборачиваемость готовой продукции в днях	Отношение средней стоимости готовой продукции к однодневной себестоимости реализованной продукции	Характеризует средний период хранения готовой продукции на складе (периодичность отгрузки готовой продукции покупателям)
7. Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях	Отношение средней стоимости дебиторской задолженности к однодневному обороту по ее погашению	Характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности
8. Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях	Отношение средней стоимости кредиторской задолженности к однодневному обороту по ее погашению	Характеризует средний срок погашения кредиторской задолженности
9. Продолжительность операционного цикла	Сумма оборачиваемости в днях материальных оборотных активов и дебиторской задолженности	Характеризует время нахождения средств в формировании материальных оборотных активов и в расчетах с дебиторами

Окончание

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
10. Сумма привлеченных (высвобожденных) средств в (из) оборот(а) в результате замедления (ускорения) обращения оборотных активов в днях	$\sum П(B) = \frac{\Delta Одн \cdot B_1}{D},$ <p>где $\sum П(B)$ – сумма привлеченных (высвобожденных) средств в (из) оборот(-а) в результате замедления (ускорения) времени обращения оборотных активов;</p> <p>$\Delta Одн$ – отклонение оборачиваемости оборотных активов в днях в отчетном периоде по сравнению с прошлым;</p> <p>B_1 – выручка от реализации товаров (продукции, работ, услуг) в отчетном периоде;</p> <p>D – количество дней в периоде</p>	Характеризует сумму привлеченных или высвобожденных средств в результате замедления или ускорения оборачиваемости оборотных активов

Система показателей оценки рентабельности деятельности организации

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Рентабельность продаж основной деятельности	Отношение прибыли от реализации к выручке от реализации продукции	Характеризует долю прибыли от реализации в выручке от реализации продукции
2. Рентабельность продаж в целом по организации	Отношение прибыли за отчетный период к сумме выручки от реализации, операционных и внереализационных доходов	Характеризует долю прибыли за отчетный период в общей сумме доходов организации
3. Рентабельность расходов основной деятельности	Отношение прибыли от реализации к полной себестоимости реализованной продукции	Характеризует сумму прибыли от реализации, полученную со ста рублей понесенных расходов, связанных с производством и реализацией продукции
4. Рентабельность расходов в целом по организации	Отношение прибыли за отчетный период к сумме себестоимости реализованной продукции, операционных и внереализационных расходов	Характеризует сумму полученной прибыли за отчетный период со ста рублей совокупных расходов организации
5. Рентабельность активов	Отношение прибыли за отчетный период к средней стоимости активов	Характеризует сумму прибыли, полученную со ста рублей использованных активов

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Задания учебной (ознакомительной) практики.....	4
Тема 1. Изучение организации и правового обеспечения бухгалтерского учета субъектов хозяйствования	4
Тема 2. Изучение информационно-правового обеспечения сопровождения хозяйственных операций деятельности организации	7
Тема 3. Использование пакета Excel для проведения анализа операций хозяйственной деятельности организации	9
Тема 4. Анализ объема производства и реализации продукции, работ и услуг	12
Тема 5. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами и эффективности их использования	19
Тема 6. Анализ использования трудовых ресурсов организации и фонда заработной платы	25
Тема 7. Анализ технического состояния и использования основных средств организации	33
Тема 8. Анализ затрат на производство и себестоимости продукции, работ и услуг	38
Тема 9. Анализ финансовых результатов деятельности организации	44
Тема 10. Анализ финансового состояния организации	51
Тема 11. Ознакомительная экскурсия в банк	57
Тема 12. Подведение и оформление итогов учебной (ознакомительной) практики	58
Список рекомендуемой литературы	74
Приложения.....	75

Учебное издание

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ
(ПРЕДПРИЯТИЯ)**

Пособие

**(задания учебной (ознакомительной) практики)
для студентов специальности 1-25 01 08
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
направления 1-25 01 08-01
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»**

Автор-составитель

Винокурова Татьяна Петровна

Редактор Т. Н. Мисюрова

Технический редактор Н. Н. Короедова

Компьютерная верстка Л. Ф. Кириленкова

Подписано в печать 11.04.11. Бумага типографская № 1.

Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Ризография.

Усл. печ. л. 5,58. Уч.-изд. л. 5,85. Тираж 100 экз.

Заказ №

Учреждение образования

«Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».

246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.

ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования

«Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».

246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕ-
ЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕД-
ПРИЯТИЯ)**

Пособие

(задания учебной (ознакомительной) практики)

для студентов специальности 1-25 01 08

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

направления 1-25 01 08-01

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»

Гомель 2011