

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Российский новый университет»
Колледж**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины

ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

для специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

на базе среднего общего образования

Москва 2024

Одобрена предметной (цикловой)
комиссией по специальности
Банковское дело

Разработана на основе федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности среднего
профессионального образования
38.02.07 Банковское дело

Протокол № 5 от 15 января 2024 г.

Председатель предметной (цикловой)
комиссии



_____/А.Л. Дубровка/

Заместитель директора по УМР



_____/О.В.Козловская/

Составитель (автор): Трокаль Т.В., кандидат наук, преподаватель высшей
квалификационной категории АНО ВО «Российский новый
университет» колледж

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
учебной дисциплины
ОПЦ.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности
38.02.07 Банковское дело

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК,ОК	Наименование темы	Уровен ь освоен ия темы	Наименование контрольно- оценочных средств	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6
Уметь:					
Раздел 1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия					
определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска;	ОК 01, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.1, ПК 2.2.	Тема 1.1. Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности	2	Практическая работа № 1 «Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы» Устный опрос.	ОКР (Обязательная контрольная работа) Дифференцированный зачет
определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	ОК 01, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.1, ПК 2.2.	Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции. Анализ качества продукции	2	Практическая работа № 2 «Резервы увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации» Решение ситуационных задач	ОКР (Обязательная контрольная работа) Дифференцированный зачет
Знать: номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;					

<p>использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации; содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности организации; состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации.</p>					
<p>Уметь: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную терминологию; определять и выстраивать траектории</p>	<p>ОК 01, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.1, ПК 2.2.</p>	<p>Тема 1.4. Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов</p>	<p>3</p>	<p>Практическая работа № 3 «Анализ состава и структуры основных средств, их состояния» Решение ситуационных задач</p>	<p>ОКР (Обязательная контрольная работа) Дифференцированный зачет</p>
<p>структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную терминологию; определять и выстраивать траектории</p>	<p>ОК 01, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.1, ПК 2.2.</p>	<p>Тема 1.6. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости. Анализ фонда заработной платы</p>	<p>3</p>	<p>Практическая работа № 4 «Анализ производительности труда, трудоемкости и уровня оплаты труда персонала предприятия» Решение ситуационных задач</p>	<p>ОКР (Обязательная контрольная работа) Дифференцированный зачет</p>
<p>структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную терминологию; определять и выстраивать траектории</p>	<p>ОК 01, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.1,</p>	<p>Тема 1.7. Анализ общей суммы затрат на производство</p>	<p>3</p>	<p>Практическая работа № 5 «Определение и оценка</p>	<p>ОКР (Обязательная контрольная работа)</p>

<p>профессионального развития и самообразования; ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации</p> <p>Знать: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</p>	ПК 2.2.	<p>продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли</p>		<p>показателей себестоимости продукции» Решение ситуационных задач</p> <p>Практическая работа № 6 «Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли» Решение ситуационных задач</p>	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</p>	ОК 01, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.1, ПК 2.2.	<p>Тема 1.8. Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости</p>	3	<p>Практическая работа № 7 «Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости организации по данным баланса» Устный опрос.</p>	ОКР (Обязательная контрольная работа) Дифференцированный зачет

<p>ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации</p> <p>Знать:</p> <p>номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</p>					
---	--	--	--	--	--

1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы)

Форма итоговой аттестации по учебной дисциплине – дифференцированный зачет.

Перечень вопросов к дифференцированному зачёту

1. Основные принципы экономического анализа.
2. Виды экономического анализа.
3. Информационная база экономического анализа.
4. Классификация методов экономического анализа.
5. Методы экономической статистики. Системный подход в экономическом анализе.
6. Неформализованные методы экономической статистики: метод экспертных оценок, интервью, составления сценариев, «мозговой атаки», метод Дельфи.
7. Анализ производства и реализации продукции.
8. Анализ качества продукции.
9. Зависимость между производственным снабжением, процессом производства и реализацией готовой продукции.
10. Показатели объема реализации продукции, оценка динамики реализации продукции организации; факторы, влияющие на объем реализации.
11. Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов.
12. Анализ движения основных средств.
13. Оценка технического состояния средств.
14. Показатели эффективности использования основных средств.
15. Анализ эффективности использования основных средств.
16. Оценка влияния экстенсивного и интенсивного использование средств труда на приращение объема производства реализации продукции.

17. Резервы повышения эффективности использования основных средств.
18. Анализ объема, ритмичности, комплексности поставок.
19. Изучение причин невыполнения договорных обязательств поставщиками.
20. Показатели эффективности использования предметов труда: материалоотдача, материалоемкость, их расчет.
21. Основные направления экономии материальных ресурсов.
22. Анализ численности, состава, структуры кадров и уровня их квалификации.
23. Анализ движения рабочей силы. Анализ использования рабочего времени
24. Оценка влияния производительности труда на прирост объема производства.
25. Определение абсолютного и относительного отклонения по фонду заработной платы. Причины изменения переменной и постоянной заработной платы.
26. Внешние и внутренние факторы, влияющие на себестоимость продукции. Факторный анализ себестоимости продукции.
27. Расчет структуры затрат. Анализ себестоимости по отдельным статьям и элементам затрат. Резервы снижения себестоимости продукции.
28. Формирование и расчет показателей прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж, прибыли до налогообложения
29. Система показателей рентабельности, их характеристика и факторный анализ рентабельности. Задачи и источники анализа финансовых результатов деятельности предприятия. Методы расчета порога рентабельности (критической точки реализации).
30. Система показателей, характеризующих финансовое состояние. Экспресс-анализ финансового состояния. Этапы экспресс-анализа.
31. Детализированный анализ финансового состояния, его цель, основные этапы.
32. Характеристика типов финансовой устойчивости.
33. Анализ вероятности банкротства предприятия.
34. Анализ деловой активности предприятия.
35. Определение кредитоспособности заемщиков.

2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся

Формами КОС текущего контроля знаний обучающихся являются устный опрос, решение ситуационных задач во время практических занятий. Практические занятия могут проводиться в форме устного опроса и решения ситуационных задач. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1).

3. Рекомендации для проведения практических занятий

Тема 1.1. Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности

Практическая работа № 1. Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы

Цель практической работы: закрепление за обучающимися знаний об основных терминах экономического анализа

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: экономический анализ, политэкономия, гносеология, индукция, дедукция, синтез, анализ, метод цепных подстановок.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, вопросы для устного опроса.

Письменно ответьте на следующие вопросы:

1. Что представляет собой анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
2. Зачем нужен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
3. Как Вы понимаете метод и методику АФХДП?
4. В чем заключается значимость метода цепных подстановок?
5. Какое значение в деятельности экономиста имеют основные принципы анализа и финансово-хозяйственной деятельности предприятия?

Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции. Анализ качества продукции

Практическая работа № 2 Резервы увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации

Цель практической работы: закрепление знаний обучающихся об основных способах определения ритмичности производства.

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
-----	----------------------------------

ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: коэффициент ритмичности, производственный объём.
 Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, ситуационные задачи и методы их решения.

Пример

Данные работы ООО «Эллипс» за 3 временных отрезка 2019 года приведены в таблице.

Декады	Выпуск продукции, тыс. руб.		
	План	Факт	Факт в рамках плана
1	1 100	600	600
2	1 200	700	700
3	1 300	2 100	1 300
ИТОГО	3 600	3 400	2 600

Определить, сколько % изделий было произведено без нарушения планового задания.
 Определить, на сколько может возрасти производственный объем, если компания будет работать ритмично

Решение:

Коэффициент ритмичности эквивалентен: $2\ 600/3\ 600 = 0.72$. То есть всего 72% изделий было произведено без нарушения планового задания.

Теперь рассчитаем, на сколько может возрасти производственный объем, если компания будет работать ритмично:

$$(3\ 600 (100 - 72))/100 = 1\ 008 \text{ тыс. рублей.}$$

Задача № 1

Данные работы предприятия за три квартала 2021 г. представлены в таблице:

Декады	Выпуск продукции, тыс. руб.		
	План	Факт	Факт в рамках плана
1	2 100	1 600	1 600
2	2 200	1 700	1 700
3	2 300	2 100	2 300

ИТОГО			
-------	--	--	--

Определить, сколько % изделий было произведено без нарушения планового задания.
Определить, на сколько может возрасти производственный объем, если компания будет работать ритмично

Задача № 2

Данные работы предприятия за три квартала 2021 г. представлены в таблице:

Декады	Выпуск продукции, тыс. руб.		
	План	Факт	Факт в рамках плана
1	2 500	2 600	1 600
2	3 200	2 900	1 700
3	3 400	3 100	2 300
ИТОГО			

Определить, сколько % изделий было произведено без нарушения планового задания.
Определить, на сколько может возрасти производственный объем, если компания будет работать ритмично.

Задача № 3

Данные работы предприятия за три квартала 2021 г. представлены в таблице:

Декады	Выпуск продукции, тыс. руб.		
	План	Факт	Факт в рамках плана
1	4 100	3 600	3 600
2	5 200	5 700	5 700
3	6 300	5 100	5 300
ИТОГО			

Определить, сколько % изделий было произведено без нарушения планового задания.
Определить, на сколько может возрасти производственный объем, если компания будет работать ритмично

Задача № 4

Данные работы предприятия за три квартала 2021 г. представлены в таблице:

Декады	Выпуск продукции, тыс. руб.		
	План	Факт	Факт в рамках плана
1	8 500	7 900	7 900

2	9 200	8 700	8 700
3	9 300	8 100	8 300
ИТОГО			

Определить, сколько % изделий было произведено без нарушения планового задания.

Определить, на сколько может возрасти производственный объем, если компания будет работать ритмично

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Тема 1.4. Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов

Практическая работа № 3. Анализ состава и структуры основных средств, их состояния

Цель практической работы: Закрепление за обучающимися навыков определения состояния основных производственных фондов предприятия

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: фондоотдача, фондоёмкость, фондовооруженность, экстенсивное использование оборудования

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, ситуационные задачи и способы их решения.

Задача 1

В таблице 1 приведены данные по основным производственным фондам, на основании которых:

- рассчитать и проанализировать фондоотдачу;
- рассчитать и проанализировать фондоемкость;
- рассчитать и проанализировать фондовооруженность;
- рассчитать коэффициент экстенсивного (временного) использования оборудования.

Таблица 1

Показатель	План	Факт
1. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб.	612	690
2. Численность работающих, человек	170	165
3. Объем продукции в натуральном выражении, штук	1500	2000
4. Цена, руб.	200	190
5. Номинальный фонд времени одного рабочего в году, час.	2000	2000
6. Действительный фонд времени одного рабочего в году, час.	1880	1890

Решение :

1. Определяем фондоотдачу в плановом периоде : $F_{от.} = 1500/612 = 2,4$
2. Определяем фондоотдачу в фактическом периоде : $F_{от.}(факт.) = 2000/690 = 2,8$. Повышение этого показателя свидетельствует о более эффективном использовании основных производственных фондов.
3. Определяем фондоемкость в плановом периоде : $F_{ёмк.} = 612/1500 = 0,408$
4. Определяем фондоемкость в фактич. Периоде : $F_{ёмк.}(фак.) = 690 / 2000 = 0,345$. Поскольку снижение фондоемкости означает экономию труда, то это положительная тенденция.
5. Определяем фондовооружённость в плановом периоде : $F_{вооруж.} = 612/170 = 3,6$
6. Определяем фондовооружённость в фактическом периоде : $F_{вооруж.}(фак.) = 690/165 = 4,18$. Чем выше этот показатель, тем выше техническая оснащённость работников
7. Определяем коэффициент экстенсивного использования оборудования в плановом периоде : $K_{пл.} = 1880/2000 = 0,94$
8. Определяем коэффициент экстенсивного использования оборудования в фактическом периоде : $K_{фак.} = 1890/2000 = 0,945$. Увеличение данного показателя свидетельствует о более интенсивном использовании оборудования.

Задача 2

Изделие	Объём производства продукции, тыс. руб.			Отклонение факта от плана	Процент выполнения плана	Темп роста	
	прошлый год	отчётный год				плановый	фактически
		план	факт				
A	25300	2380	2030				
B	27200	0	0				
C	15600	3160	3320				
D	12800	0	0				
		1730	1920				
		0	0				
		1130	1710				

		0	0				
Итого :							

Определить :

1. Степень выполнения плана по производству продукции.
2. Плановый и отчётный темпы роста производства продукции.
3. Сделать вывод.

Решение :

Заполним таблицу и занесём туда все данные первых трёх столбцов. Отклонение плана от факта можно посчитать простой арифметикой, процент выполнения плана можно посчитать методом пропорции.

Изделие	Объём производства продукции, тыс. руб.			Отклонение факта от плана	Процент выполнения плана	Темп роста	
	прошлый год	отчётный год				плановый	фактически
		план	факт				
A	25300	23800	20300	-3500	85%	94%	85%
B	27200	31600	33200	+1600	105%	116%	105%
C	15600	17300	19200	+1900	111%	111%	111%
D	12800	11300	17100	+5800	151%	88%	151%
Итого :	80900	84000	89800	+5800	107%	104%	107%

По полученным результатам можно сделать следующие выводы :

1. По каждому виду изделий, за исключением изделия А, наблюдается перевыполнение плана на величину от 5 % до 51 %. Перевыполнение плана по общему объёму производства составило 7 %.
2. Темп роста объёма производства фактический на 3 % больше планового, однако, в структуре производства наблюдается несоответствие плановым величинам. Так, например, уменьшение объёма производства изделия А вместо 6 % составило 15 %, темп роста по товару В на 11 % ниже планового. По изделию D объём производства вместо снижения на 12 % увеличился на 51 %. Выполнение плана по темпу роста наблюдается только лишь по товару С.

Задача 3

В таблице приведено выполнение плана по ассортименту продукции. Определить степень выполнения плана по ассортименту двумя способами.

Изделие	Товарная продукция в плановых ценах, тыс. руб.		Выполнение плана в %	Товарная продукция, зачтённая в выполнение плана по ассортименту, тыс. руб
	план	факт		
A	19400	17900		17900
B	32100	31800		31800
C	11700	12200		11700

D	14800	17300		14800
Итого	78000	79200		76200

Изделие	Товарная продукция в плановых ценах, тыс. руб.		Выполнение плана в %	Товарная продукция, зачтённая в выполнение плана по ассортименту, тыс. руб
	план	факт		
A	19400	17900	92,3	17900
B	32100	31800	99,1	31800
C	11700	12200	104,3	11700
D	14800	17300	116,9	14800
Итого	78000	79200	101,5	76200

Оценка выполнения плана по ассортименту может производиться :

- По способу наименьшего процента (как в таблице выше);
- По удельному весу в общем перечне наименований изделий, по которому выполнен план выпуска продукции;
- По способу среднего процента по формуле :

$$\text{ВПас} = \text{ВПф} - \text{ВПпл}$$

Где **ВПас** - выполнение плана по ассортименту в %;

ВПф - сумма фактически выпускаемых изделий каждого вида, но не более их планового выпуска;

ВПпл - плановый выпуск продукции.

Исходя из этой формулы, видно что план по ассортименту выполнен на 97,7% :

$$\text{ВПас} = (76200 : 78000) * 100 \% = 97,7 \%$$

Так как план по ассортименту считается выполненным только в том случае, если выполнено задание по всем видам изделий, в рассматриваемом примере план по ассортименту не выполнен.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Тема 1.6. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости. Анализ фонда заработной платы.

Практическая работа № 4 «Анализ производительности труда, трудоемкости и уровня оплаты труда персонала предприятия»

Цель практической работы: закрепление знаний обучающихся относительно способом и методов начисления заработной платы работников

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: тарифная, бестарифная система оплаты труда, рейтинговая система оплаты, премиальные выплаты, сдельно-прогрессивная система оплаты труда.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, ситуационные задачи и способы их решения.

Задача № 1

Рассчитать заработную плату работникам фирмы по бестарифной системе оплаты труда (рейтинговая система оплаты), Исходные данные представлены в таблице 1. Фонд оплаты труда фирмы составляет в среднем 4 800 000 рублей.

Таблица 1

Отделы	Квалификационный уровень (балл) (КУ)	Коэффициент трудового участия (балл) (КТУ)	Время выполнения работ (часов) (Тотр)	Количество баллов, заработанных каждым работником (Mi)	Доля фонда оплаты труда (Д)	Сумма, полученная на оплату труда работникам (Зпл)
Отдел 1	7	28	160			
Отдел 2	10	30	160			
Отдел 3	9	45	160			

Решение :

Определяем кол – во баллов, заработанных каждым отделом :

$$\text{Отдел 1} = 7 \times 28 \times 160 = 31.360$$

$$\text{Отдел 2} = 10 \times 30 \times 160 = 48.000$$

$$\text{Отдел 3} = 9 \times 45 \times 160 = 64.800$$

Таким образом, общая сумма баллов всех работников фирмы : $31.360 + 48.000 + 64.800 = 144.160$

Рассчитываем долю ФОТ, приходящаяся на оплату одного балла : $4.800.000/144.160 = 33.296$ руб.

Определяем зарплату каждого отдела :

$$\text{Отдел 1} = 33.296 \times 31.360 = 1.044.162 \text{ руб.}$$

$$\text{Отдел 2} = 33.296 \times 48.000 = 1.598.208 \text{ руб.}$$

$$\text{Отдел 3} = 33.296 \times 64.800 = 2.157.580 \text{ руб.}$$

Задача 2

Рабочий повременщик отработал в течение месяца 170 часов. Согласно действующему премиальному положению рабочему выплачивается премия за изготовление продукции высшего качества в размере 22% его заработка. Часовая тарифная ставка повременщика составляет 120 рублей. Определить основную заработную плату рабочего–повременщика за месяц.

Основная заработная плата рабочего повременщика определяется по формуле:

$$Z_{\text{повр.прем}} = C_{\text{ч.повр}} \times T_{\text{м.повр}} \left(1 + \frac{P_{\text{доп.прем}}}{100\%} \right)$$

где $C_{\text{ч.повр}}$ – часовая тарифная ставка рабочего-повременщика, руб/чел-час;

$T_{\text{м.повр}}$ – отработанное время одним рабочим за месяц, ч;

$P_{\text{доп.прем}}$ – процент премиальных доплат к простой повременной заработной плате.

Решение :

$$Z_{\text{повр.прем.}} = 120 \times 170 \times (1 + (22/100)) = 24.888 \text{ р.}$$

Задача 3

Рабочий повременщик отработал в течение месяца 160 часов. Согласно действующему премиальному положению рабочему выплачивается премия за изготовление продукции высшего качества в размере 25 % его заработка. Часовая тарифная ставка повременщика составляет 150 рублей. Определить основную заработную плату рабочего–повременщика за месяц.

Решение :

$$Z_{\text{повр.прем.}} = 150 \times 160 \times (1 + (25/100)) = 30.000 \text{ р.}$$

Задача 4

Тарифная ставка рабочего V разряда составляет 250 руб./ч. Продолжительность рабочего дня – 8 ч. Количество рабочих дней в месяце – 20. Норма выработки – 20 деталей за смену.

Фактическая выработка за месяц – 460 деталей.

Рассчитайте заработок рабочего за месяц:

- при простой повременной системе оплаты труда;
- при повременно-премиальной системе оплаты труда (премия составляет 10 % от тарифа);
- при сдельно-прогрессивной системе оплаты труда;
- прямой сдельной оплате труда (расценка за одну деталь – 95 руб.);
- максимальный объём перевыполнения плана – 10%;
- тарифная расценка за 1 деталь при перевыполнении нормы – 105 р.

Решение

а) Определяем заработок рабочего при простой повременной системе оплаты труда :
З пр.повр. = 250 x 8 x 20 = 40.000 руб.

б) Определяем заработок рабочего при повременно – премиальной системе :
Зповр-пр. = 250 x 8 x 20 x (1 + (10/100)) = 44.000 руб.

в) Определяем заработок рабочего при прямой сдельной оплате труда :
Зпр.сд. = 95 x 460 = 43.700 руб.

Определяем заработок рабочего при сдельно – прогрессивной системе оплаты труда :
Формула сдельно-прогрессивной системы оплаты труда: $Z_{п} = Q_{п} \cdot Ч \cdot P_{п} + Q_{п1} \cdot Ч \cdot P_{п1}$, где: $Z_{п}$ — заработная плата; $Q_{п}$ — норма объема выпуска продукции; $Q_{п1}$ — объем перевыполнения плана; $P_{п}$ — ставка оплаты нормального объема выпуска; $P_{п1}$ — ставка оплаты выпуска поверх нормы

Зсдел.прог. = 460 x 95 + 46 x 105 = 43.700 + 4.830 = 48.530 руб.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Тема 1.7. Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли

Практическая работа № 5 «Определение и оценка показателей себестоимости продукции»

Цель практической работы: закрепление знаний обучающихся о определении наиболее выгодных способов капиталовложений

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: приведённые затраты, рентабельность, капиталовложения

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, ситуационные задачи и способы их решения.

Задача 1

Постановка задачи:

Существует три возможных варианта осуществления капиталовложений. Нормативная рентабельность 0,3. Исходные данные по этим вариантам приведены в табл. 1. Определить наиболее эффективный вариант.

Таблица 1

Вариант	Капитальные вложения, млн руб.	Себестоимость годового объема производства продукции, млн руб.
1	5	20
2	6	18
3	9	14

Технология решения задачи:

Для определения наиболее эффективного варианта воспользуемся следующей формулой расчета приведенных затрат:

$$Z_{пр} = s + K \cdot R_{предпр} \quad (4)$$

где $Z_{пр}$ – приведенные затраты, руб.;

s и K – капитальные вложения на единицу продукции, руб.;

$R_{предпр}$ – рентабельность предприятия, доли единицы.

Результаты расчета по формуле (4) представим в табличном виде.

Таблица 2

Вариант	1	2	3
Приведенные затраты, млн руб.	$20+5*0,3 = 21,5$	$18+6*0,3 = 19,8$	$14+9*0,3 = 16,7$

Минимум приведенных затрат обеспечивает третий вариант, поэтому он является наиболее эффективным.

Ответ: как показали расчеты, наиболее эффективен третий вариант с приведенными затратами, равными 16,7 млн руб.

Задача 2

Постановка задачи:

Существует два возможных варианта осуществления капиталовложений. Нормативная рентабельность 0,2. Исходные данные по этим вариантам приведены в табл. 1. Определить наиболее эффективный вариант.

Таблица 3

Вариант	Капитальные вложения, млн руб.	Себестоимость годового объема производства продукции, млн руб.	Годовой объем производства, тыс. шт.
1	75	100	25
2	100	80	40

Технология решения задачи:

Сначала рассчитаем удельные капиталовложения и себестоимость единицы продукции. Для этого отнесем известные нам совокупные величины к объему производства продукции. Результаты расчета сведем в таблицу.

Таблица 4

Вариант	Удельные капиталовложения, млн руб.	Удельная себестоимость производства продукции, млн руб.	Вариант
1	$75/25=3$	$100/25=4$	1
2	$100/40=2,5$	$80/40=2$	2

Сопоставив удельные величины капиталовложений и себестоимости, определим дополнительные капиталовложения и экономию на единицу продукции.

Дополнительные капиталовложения на единицу продукции:

$$K_{уд} = 4 - 3 = 1 \text{ руб.}$$

Экономия: $\mathcal{E}_{ед} = 2,5 - 2 = 0,5 \text{ руб.}$

Таким образом, окупаемость дополнительных капиталовложений составит $T_p = 1/0,5 = 2$.

Расчетный коэффициент эффективности $R_p = S = 0,5$. Это значение больше нормативного, поэтому приходим к выводу, что наиболее экономичным является второй вариант.

Ответ: наиболее экономичным является второй вариант.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме,

правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Тема 1.7. Анализ общей суммы затрат на производство продукции.

Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли

Практическая работа № 6 «Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли»

Цель практической работы: закрепление навыков расчёта прибыли

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: коэффициент рентабельности, оборотные средства

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, ситуационные задачи и способы их решения.

Задача 1

Постановка задачи:

Капитальные вложения на единицу продукции составляют 80 руб., а себестоимость единицы продукции – 160 руб. Предприятие установило оптовую цену величиной 200 руб. Годовой объем производства продукции 100 000 ед. Уровень рентабельности предприятия равен 0,2. Определить общую экономическую эффективность капитальных вложений для строительства нового цеха.

Технология решения задачи:

В основе решения лежит расчет коэффициента рентабельности как отношения прибыли от реализации к капитальным вложениям:

$$R_p = \frac{\Pi_p}{K}, \quad (1)$$

где R_p – коэффициент рентабельности;

K – капитальные вложения на строительство (в единицу продукции);

Π_p – прибыль от реализации.

С учетом того, что годовой объем производства продукции равен 100 000 ед., капитальные вложения в данной задаче будут равны:

$$K = 80 * 100\,000 = 8\,000 \text{ тыс. руб.}$$

Чтобы определить прибыль от реализации, нужно из выручки от реализации отнять себестоимость годового объема продукции. Выручка от реализации будет рассчитана как произведение этого объема на оптовую цену предприятия: $Выр_p = 200 * 100\,000 = 20\,000$ тыс. руб.

Себестоимость годового объема продукции в этой задаче составит: $s = 160 * 100\,000 = 16\,000$ тыс. руб.

Таким образом, прибыль от реализации будет равна

$$\Pi_p = 20\,000 - 160 * 100 = 4\,000 \text{ тыс. руб.}$$

Воспользуемся формулой (1) для расчета коэффициента рентабельности

$$R_p = \frac{4000}{8000} = 0,5.$$

Так как полученное значение ($R_p = 0,5$) больше нормативного ($R_n = 0,2$), – проект признаем эффективным.

Ответ: эффективность капитальных вложений для строительства нового цеха может быть достигнута при расчетном коэффициенте, равном 0,5.

Задача 2

Постановка задачи:

Сметная стоимость строительства нового промышленного предприятия составляет 45 млн руб. Капитальные вложения на создание оборотных средств равны 15 млн руб. Прибыль от реализации готовой продукции равна 120 млн руб. Известно, что расчетная рентабельность не менее 0,25. Определить экономическую эффективность капитальных вложений на строительство нового промышленного предприятия.

Технология решения задачи:

Эффективность данного проекта целесообразно оценивать на основании сравнения расчетного срока окупаемости с нормативным. Если расчетный срок окупаемости не превышает нормативный, то проект признают эффективным.

Расчетный срок окупаемости определяют как отношение потребности в капитальных вложениях к прибыли от реализации готовой продукции:

$$T_p = \frac{K}{\Pi_p}, \quad (2)$$

где T_p – расчетный срок окупаемости;

K – капитальные вложения на строительство;

Π_p – прибыль от реализации.

$$T_p = \frac{45 + 15}{120} = 0,5$$

Подставив известные составляющие, получаем: года. Теперь
определим расчетный коэффициент эффективности:

$$R_p = \frac{1}{T_p}. \quad (3)$$

Рассчитанное значение ($R_p=2$) больше нормативного ($R_n=0,25$), следовательно проект признаем эффективным.

Ответ: расчетный срок окупаемости не превышает нормативный, поэтому проект эффективен.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Тема 1.8. Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости

Практическая работа № 7 «Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости организации по данным баланса»

Цель практической работы: закрепление знаний обучающихся относительно основных показателей ликвидности и финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ПК 1.3.	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Перечень основных терминов: валовая выручка, операционная прибыль, маржинальный анализ.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, вопросы для устного опроса.

Устный опрос по теме. Время ответа на каждый вопрос – 10 секунд

1. Что такое прибыль? В чём разница между прибылью и выручкой?
2. Перечислите основные виды прибыли.
3. Перечислите виды прибыли в зависимости от способов получения.
4. В чём заключается значение прибыли для коммерческого предприятия?
5. От каких факторов зависит прибыль?
6. Перечислите важнейшие источники анализа прибыли.
7. Что такое валовая прибыль?
8. Как рассчитывается валовая прибыль?
9. Что такое валовая выручка?
10. Что такое операционная прибыль? Как она рассчитывается?
11. Как рассчитывается чистая прибыль?
12. Что такое маржинальная прибыль и как она рассчитывается?
13. Что такое маржинальный анализ?
14. Перечислите основные функции маржинального анализа.
15. Что такое нераспределённая прибыль? Как она рассчитывается?
16. Что такое балансовая прибыль? Как она рассчитывается?
17. Что такое бухгалтерская прибыль? Как она рассчитывается?
18. Что такое экономическая прибыль? Как она рассчитывается?

Критерии оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся (при выступлении с докладом, рефератом, по обсуждаемому вопросу, по решению практических (учебно-профессиональных задач) обучающихся на практических занятиях (семинарах))

Оценка	Критерии оценки
Отлично	- даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) выполнены практические задания; - студент самостоятельно и правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию; - в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; - ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности;

	- показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
<i>Хорошо</i>	- даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно выполнены практические задания; - студент самостоятельно и в основном правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию; - в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методы решения; - ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.
<i>Удовлетворительно</i>	- даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при выполнении практических заданий студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения заданий, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; - студент в основном решил практические (учебно-профессиональные) задачи, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, почти не использовал соответствующую терминологию; - при ответах не выделялось главное; - ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; - на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.
<i>Неудовлетворительно</i>	- студент не усвоил значительную часть учебного материала, допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении его, не выполнил практические задания; - студент не решил практическую (учебно-профессиональную) задачу; - испытывает трудности в практическом применении знаний; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует выводов и обобщений.

Критерии оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся при выполнении тестовых заданий

Оценка	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	86-100% правильных ответов
<i>Хорошо</i>	76-85%
<i>Удовлетворительно</i>	51-75%
<i>Неудовлетворительно</i>	Менее 50%

Критерии оценки уровня овладения обучающимися компетенциями на этапе контрольной работы по дисциплине

- оценка «отлично» ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов;
- оценка «хорошо» ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов;
- оценка «удовлетворительно» ставится, если ученик правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на этапе зачета по дисциплине

- оценка «отлично» ставится в том случае, если обучающийся демонстрирует глубокие знания изученного материала, грамотно и логично излагает его, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса, изучил основную и дополнительную литературу, умеет самостоятельно излагать ее содержание, делать обобщения и выводы;

- оценка «хорошо» ставится в том случае, если обучающийся твердо усвоил программный материал, излагает его грамотно и по существу, однако допускает отдельные неточности и пробелы в знаниях;

- оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если обучающийся усвоил только основную часть программного материала, допускает неточности, непоследовательность в изложении материала, затрудняется сделать обобщения и выводы, применить знания к анализу современной действительности;

- оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, проявляет неуверенность при ответах на дополнительные и наводящие вопросы.