

Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине «**ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ**»

№	Наименование раздела дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Организация - основное звено экономики	ОК – 1 ОК – 2 ОК – 3 ОК – 4	Реферат, доклад, сообщение, тесты, творческие задания
2.	Тема 2 Основные средства организации	ОК – 5 ОК – 6 ОК – 9	Реферат, доклад, сообщение, тесты, задачи
3.	Тема 3. Оборотные средства организации	ОК – 10 ОК – 11	тесты, задачи
4.	Тема 4. Кадры и оплата труда в организации	ПК 3.1 ПК 3.3	тесты, задачи
5.	Тема 5 Издержки и ценообразование	ПК 3.4	тесты, задачи, реферат, доклад, сообщение
6.	Тема 6. Прибыль и рентабельность организации		Реферат, доклад, сообщение, тесты,
7.	Тема 7. Финансово- экономический анализ деятельности организации		Реферат, доклад, сообщение, тесты, задачи
8.	Тема 8. Планирование деятельности предприятия		Реферат, доклад, сообщение, тесты,

Вопросы к экзамену по дисциплине «Экономика организации»:

1. Организационно-правовые формы предприятий.
2. Корпоративные коммерческие предприятия.
3. Основные средства предприятия: понятие и классификация.
4. Планирование, учет, оценка и анализ эффективности использования основных средств.
5. Виды стоимостной оценки основного капитала.
6. Физический и моральный износ основных фондов.
7. Амортизация основных фондов. Лизинг.
8. Эффективность использования основного капитала. Фондоотдача. Фондоемкость. Рентабельность.
9. Оборотные средства туристских организаций, их характеристика.
10. Эффективность использования оборотного капитала.
11. Производительность труда: выработка и трудоемкость.
12. Формы и системы оплаты труда.
13. Сущность, функции и принципы организации финансов.
14. Источники финансовых ресурсов туристского предприятия.
15. Издержки и их классификация.
16. Калькуляция себестоимости продукции и услуг.
17. Ценообразование. Стратегии и тактика ценообразования.
18. Прибыль и безубыточность деятельности организации.
19. Методика расчета точки безубыточности.
20. Рычаги (левередж): операционный, финансовый и сопряженный.
21. Сущность экономического анализа. Система показателей экономической эффективности бизнеса.
22. Анализ оборотных активов предприятия.
23. Основные показатели анализа хозяйственной деятельности предприятия: рентабельность.
24. Сущность финансового анализа. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.
25. Анализ финансовой устойчивости туристского предприятия.
26. Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия, ликвидный денежный поток.
27. Содержание и методы планирования.
28. Финансовое планирование на предприятии.
29. Бизнес-план и его структура.
30. Методы оценки инвестиционных проектов.

1. Предпринимательство - основной элемент экономики

Вопросы:

1. Поясните сущность указанных слов и словосочетаний: индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, корпоративные коммерческие организации.

2. Охарактеризуйте коммерческие организации.

Задание. На основании Гражданского кодекса РФ, представьте классификацию организационно-правовых форм юридических лиц.

Корпоративные юридические лица		Унитарные предприятия	
Коммерческие	Некоммерческие	Коммерческие	Некоммерческие

Проведите сравнительный анализ форм бизнеса, выделите их преимущества и недостатки.

2. Анализ эффективности использования основных средств предприятия.

Тест «Основные средства»

1. К основному капиталу организации относят:

- а) здания;
- б) машины;
- в) денежные средства в кассе;
- г) остаток средств на валютном счете.

2. Основной капитал переносит свою стоимость на себестоимость услуг:

- а) сразу и полностью;
- б) по частям, по мере износа;
- в) в течение одного производственного цикла.

3. Остаточная стоимость основного капитала — это:

- а) первоначальная стоимость минус сумма износа;
- б) первоначальная стоимость плюс сумма износа;
- в) первоначальная стоимость плюс себестоимость услуг.

4. Первоначальная стоимость составляет 100 д.ед., годовая норма амортизации — 1%. Здание находится в эксплуатации 10 лет. Остаточная стоимость здания будет равна:

- а) 90 д.ед.;

- б) 10 д.ед.;
- в) другая сумма.

5. Первоначальная стоимость здания организации составляет 100 д.ед., годовая норма амортизации — 1%. Здание находится в эксплуатации 10 лет. Износ здания будет равен:

- а) 10%;
- б) 90%;
- в) другая величина.

6. Среднегодовая стоимость основного капитала в 2015 г. составляла 100 д.ед., в 2016 г. — 150 д.ед., а объем продаж не изменился. Эффективность использования основного капитала:

- а) повышается;
- б) понижается;
- в) остается без изменений.

7. Повышение фондоотдачи основного капитала показывает, состояние основных фондов:

- а) улучшилось;
- б) ухудшилось;
- в) осталось без изменений.

Задача 1.

Показатели	2015 год	2016 год
Объем продаж, млн. руб.	5280	5800
Прибыль, млн. руб.	2035	2200
Среднегодовая стоимость основных фондов, млн. руб.	2800	2950

Оцените эффективность использования основных фондов (рассчитайте фондоотдачу, рентабельность использования основных фондов). Сделайте обоснованные выводы.

Задача 2. Определите плановую фондоотдачу туристской организации. Плановая выручка от реализации услуг составляет 600 д.ед., стоимость основного капитала на 1 января планового года — 300 д.ед. В мае в эксплуатацию будет введен основной капитал на сумму 80 д.ед., в октябре он выбывает на сумму 48 д.ед.

Задача 3. В отчетном году снизилась фондоемкость на 10% по сравнению с плановым заданием, а выручка от реализации услуг стала 2000 д.ед. В результате фондоотдача увеличилась и составила 10 д.ед. Определите фондоемкость плановую и фактическую, плановую фондоотдачу и плановую выручку от реализации услуг.

3. Расчет показателей, характеризующих состояние основных фондов.

Вопросы:

1. В чем состоит роль основного капитала в процессе производства товаров?
2. Каковы пути повышения эффективности использования основного капитала?

№ 1

1.	Основные производственные фонды на конец года, млн. руб.	150
2	Степень износа основных производственных фондов, %	10
3	Введены новые основные производственные фонды, млн. руб.	7

Определите коэффициенты: обновления, износа и годности на конец года.

Сделайте обоснованные выводы.

№ 2

Показатели	2015 год	2016 год
Объем продаж, млн. руб.	7280	7800
Прибыль, млн. руб.	3035	3200
Среднегодовая стоимость основных фондов, млн. руб.	3800	3950

Оцените эффективность использования основных фондов (рассчитайте фондоотдачу, рентабельность использования основных фондов). Сделайте обоснованные выводы.

№ 3. Надо определить показатели, характеризующие состояние основного капитала, провести сравнительный анализ и сделать выводы о состоянии основного капитала на основании следующих данных о наличии и движении основного капитала туристской организации: стоимость основного капитала на начало года — 300 д.ед., стоимость вновь введенного основного капитала — 50 д.ед., стоимость выбывшего основного капитала — 70 д.ед., сумма износа основного капитала на начало года — 60 д.ед., сумма износа основного капитала на конец года — 70 д.ед.

4. Начисление амортизации различными способами.

Первоначальная стоимость основного средства 508 000 рублей. Срок полезного использования 3 года.

1. Определить размер ежемесячных амортизационных отчислений, используя линейный метод.
2. Найти остаточную стоимость, через 1 год эксплуатации основного средства.
3. Используйте нелинейный метод.

5. Анализ эффективности использования оборотных фондов предприятия.

1. Раскройте содержание основных элементов оборотных фондов.
2. Определите пути оптимизации структуры и использования оборотного капитала.

Тесты

1. К оборотным средствам относят:
 - а) денежные средства в кассе;
 - б) остаток средств на расчетном счете;
 - в) дебиторскую задолженность;
 - г) кредиторскую задолженность.
2. Оборотные средства — это часть средств производства, которые:
 - а) единожды участвуют в производственном процессе и свою стоимость сразу и полностью переносят на себестоимость услуг;
 - б) многократно участвуют в производственном процессе и свою стоимость постепенно переносят на себестоимость услуг;
 - в) не участвуют в производственном процессе и свою стоимость не переносят на себестоимость услуг.
3. Повышению эффективности использования оборотных средств организации будут способствовать:
 - а) сокращение складских запасов;
 - б) улучшение организации складского хозяйства;
 - в) повышение платежной дисциплины;
 - г) увеличение складских запасов.
4. Организация в отчетном году получила выручку от реализации услуг в размере 600 д.ед. Среднегодовой остаток оборотных средств за этот период составил 100 д.ед. Количество оборотов, совершенных оборотным капиталом, равно:
 - а) 6;
 - б) 0,17;
 - в) 700.
5. В течение квартала (90 дней) оборотный капитал туристской организации совершил 9 оборотов. Определите, сколько дней оборотный капитал находится в стадии обращения:
 - а) 10 дней;
 - б) 810 дней;
 - в) 0,1 день.

6. Выручка от реализации туристских услуг за месяц составляет в среднем 100 д.ед., а коэффициент оборачиваемости оборотного капитала равен 4. Если коэффициент оборачиваемости увеличится до 5 оборотов в месяц, то из оборота высвободится сумма:

- а) 5 д.ед.;
- б) 200 д.ед.;
- в) другая величина.

Задача 1. Рассчитайте норму запаса в днях и норматив материалов организации на основании следующих данных: транспортный запас — два дня, интервал поставки — восемь дней, подготовка материалов — десять дней, годовой расход материалов — 2000 д.ед.

Задача 2. организация в отчетном году получила выручку от реализации услуг 600 д.ед., среднегодовой остаток оборотных средств за этот период составляет 100 д.ед. Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотного капитала.

Задача 3. организация в отчетном году реализовала услуг на сумму 1000 д.ед. На планируемый год предусмотрен объем реализации 2000 д.ед. Стоимость оборотных средств в отчетном году составила 500 д.ед. Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотного капитала, потребность (стоимость) в оборотном капитале для выполнения запланированного объема реализации, сумму высвобождаемого оборотного капитала, если известно, что в результате сокращения запасов длительность оборота в планируемом периоде будет доведена до 50 дней.

6. «Механизм функционирования организаций»

Контрольный тест

1. Ответьте, верны ли следующие утверждения:

- а) принцип экономичности туристского бизнеса предполагает достижение определенного результата деятельности с максимальными затратами (да, нет);
- б) принцип эффективности туристского бизнеса предполагает, что организация работает рентабельно (да, нет);
- в) функции бизнеса конкретизируются в зависимости от отраслевой принадлежности (да, нет).

2. К основному капиталу организации относят:

- а) здания;
- б) машины;
- в) денежные средства в кассе;
- г) остаток средств на валютном счете.

3. К оборотному капиталу организации относят:
- а) денежные средства в кассе;
 - б) остаток средств на расчетном счете;
 - в) дебиторскую задолженность;
 - г) кредиторскую задолженность.
4. Собственный капитал организации включает:
- а) уставный капитал;
 - б) добавочный капитал;
 - в) банковский кредит;
 - г) кредиторскую задолженность;
 - д) нераспределенную прибыль.
5. Основной капитал переносит свою стоимость на себестоимость туристских услуг:
- а) сразу и полностью;
 - б) по частям, по мере износа;
 - в) в течение одного производственного цикла.
6. Остаточная стоимость основного капитала — это:
- а) первоначальная стоимость минус сумма износа;
 - б) первоначальная стоимость плюс сумма износа;
 - в) первоначальная стоимость плюс себестоимость услуг.
7. Первоначальная стоимость здания туристской организации составляет 100 д.ед., годовая норма амортизации — 1%. Здание находится в эксплуатации 10 лет. Остаточная стоимость здания будет равна:
- а) 90 д.ед.;
 - б) 10 д.ед.;
 - в) другая сумма.
8. Первоначальная стоимость здания организации составляет 100 д.ед., годовая норма амортизации — 1%. Здание находится в эксплуатации 10 лет. Износ здания будет равен:
- а) 10%;
 - б) 90%;
 - в) другая величина.
9. Среднегодовая стоимость основного капитала организации в 2011 г. составляла 100 д.ед., в 2012 г. — 150 д.ед., а объем продаж не изменился. Эффективность использования основного капитала:

- а) повышается;
- б) понижается;
- в) остается без изменений.

10. Повышение фондоотдачи основного капитала показывает, состояние основных фондов:

- а)улучшилось;
- б) ухудшилось;
- в)осталось без изменений.

11. Оборотный капитал организации — это часть средств производства, которые:

а)единожды участвуют в производственном процессе и свою стоимость сразу и полностью переносят на себестоимость услуг;

б) многократно участвуют в производственном процессе и свою стоимость постепенно переносят на себестоимость услуг;

в)не участвуют в производственном процессе и свою стоимость не переносят на себестоимость услуг.

12. Разграничьте нормируемые и ненормируемые оборотные средства:

- а)денежные средства на расчетном счете;
- б) денежные средства в кассе;
- в) тара;
- г)материалы;
- д) средства в расчетах.

13. Повышению эффективности использования оборотного капитала туристской организации будут способствовать:

- а) сокращение складских запасов;
- б) улучшение организации складского хозяйства;
- в) повышение платежной дисциплины;
- г)увеличение складских запасов.

14. Организация в отчетном году получила выручку от реализации услуг в размере 600 д.ед. Среднегодовой остаток оборотного капитала за этот период составил 100 д.ед. Количество оборотов, совершенных оборотным капиталом, равно:

- а) 6;
- б)0,17;
- в) 700.

15. В течение квартала (90 дней) оборотный капитал туристской организации совершил 9 оборотов. Определите, сколько дней оборотный капитал находится в стадии обращения:

- а) 10 дней;
- б) 810 дней;
- в) 0,1 день.

16. Выручка от реализации туристских услуг за месяц составляет в среднем 100 д.ед., а коэффициент оборачиваемости оборотного капитала равен 4. Если коэффициент оборачиваемости увеличится до 5 оборотов в месяц, то из оборота высвободится сумма:

- а) 5 д.ед.;
- б) 200 д.ед.;
- в) другая величина.

17. Выручка от реализации услуг туристской организации за год составила 100 д.ед. при среднегодовой стоимости основного капитала 50 д.ед. Фондоотдача основного капитала составит:

- а) 2 руб./руб.;
- б) 0,5 руб./руб.;
- в) 50 руб./руб.;
- г) 150 руб./руб.

18. Ответьте, верны ли следующие утверждения:

- а) производственная мощность гостиницы определяется ее пропускной способностью (да, нет);
- б) понижение коэффициента использования производственной мощности туристской организации свидетельствует о повышении эффективности ее работы (да, нет).

19. Бизнес — это:

- а) самостоятельная деятельность, направленная на организацию собственного дела;
- б) инициативная самостоятельная деятельность, направленная на систематическое получение прибыли;
- в) инициативная самостоятельная деятельность, направленная на обеспечение населения туристскими услугами.

20. В современных условиях хозяйствования турорганизации:

- а) освобождаются от государственного контроля;

- б) несут полную ответственность за все виды своей деятельности;
 - в) не отвечают по обязательствам государства и других органов;
 - г) управляют экономикой страны.
21. Новый турбизнес целесообразно создавать в случае наличия:
- а) неудовлетворенного спроса на туристские услуги;
 - б) эффективно работающих предприятий в данной отрасли;
 - в) достаточного стартового капитала, даже если рынок насыщен данным видом услуг.
22. Укажите случаи, когда турбизнес целесообразно прекратить:
- а) убыточность производства;
 - б) экологическая опасность производства;
 - в) отсутствие спроса на туристские услуги;
 - г) повышение спроса на туристские услуги.
23. Главная цель турбизнеса:
- а) уплата налогов в бюджеты различных уровней;
 - б) производство туристских услуг;
 - в) получение прибыли;
 - г) удовлетворение потребностей туристов.
24. Субъектами турбизнеса могут быть:
- а) только отдельные частные лица;
 - б) только объединения партнеров;
 - в) отдельные частные лица и объединения партнеров.
25. Коммерческие платные советы по вопросам управления турбизнесом относятся к следующей сфере предпринимательства:
- а) посредничество; б) производство; в) консалтинг.
26. Ответьте, верны ли утверждения:
- а) эффективность турбизнеса определяется экономическими, социальными и правовыми условиями (да, нет);
 - б) коллективным турбизнесом занимаются физические лица (да,нет);
 - в) консалтинг — это производство товаров народного потребления (да, нет).
27. Преимуществом индивидуального турбизнеса является:
- а) неограниченная ответственность по обязательствам;
 - б) ограниченная ответственность по обязательствам;
 - в) льготное налогообложение.

28. Наиболее распространенными организационно-правовыми формами туристских организаций в России являются:

- а) производственные и потребительские кооперативы;
- б) хозяйственные товарищества и общества;
- в) благотворительные фонды.

29. Целью предпринимательства в сфере туризма является:

- а) систематическое получение прибыли;
- б) продажа товаров и оказание услуг;
- в) удовлетворение потребностей туристов.

30. Консалтинг в сфере туризма — это: а) страховое и финансовое

Категории работников	Показатели			
	2015 г. чел	2016 г. Чел.	Относительный показатель структуры в 2016 году, %	Абс. прирост (снижение), чел.
Общая численность штата	43	40	100	
Руководители	4	4		
Специалисты	7	8		
Служащие	24	21		
Технические работники	4	4		
Охрана	4	3		

обслуживание; б) юридические консультации по вопросам бизнеса;

- в) турагентская деятельность, торговля.

7. Расчет показателей движения персонала. Расчет выработки.

Найти:

Относительные показатели структуры за 2016год;

Коэффициенты оборота по приему, выбытию в 2016 году (уволено 4 чел, принят 1 чел, среднесписочная численность 40 чел.)

Абсолютный прирост, снижение, чел.

Задача. Определите выработку сотрудника организации в стоимостном выражении, если выручка от реализации туристских услуг за месяц равна 1000 д.ед., а численность персонала по штатному расписанию составляет десять человек.

8. Эффективность использования трудовых ресурсов предприятия

Показатели	2015год	2016 год
Объем продаж, млн. руб.	80	95
Среднесписочная численность, чел	18	17
Количество реализованных за год турпродуктов, ед.	1920	2015

Оцените эффективность использования трудовых ресурсов в динамике (рассчитайте выработку в стоимостном и натуральном выражении, рассчитайте относительный показатель динамики по выработке). Сделайте обоснованные выводы.

Какие факторы влияют на производительность труда работников?

Какие существуют пути повышения эффективности использования трудовых ресурсов в сфере туризма?

Задача 1. Определите выработку сотрудника организации в стоимостном выражении, если выручка от реализации туристских услуг за месяц в 2012 году равна 4400000 руб., а численность персонала по штатному расписанию составляет десять человек, в 2013 году равна 4300000 д.ед., а численность персонала по штатному расписанию составляет девять человек.

Задача 2. Определите численность менеджеров, необходимых туристской организации для обслуживания клиентов, если на обслуживание одного туриста отводится 30 мин, туристскую организацию в день посещает в среднем 10 человек, продолжительность рабочего дня менеджера составляет 8ч.

9. Расчет сметы затрат на производство. Расчет себестоимости единицы продукции.

Вопросы:

1. Поясните сущность указанных слов и словосочетаний: себестоимость, цена.
2. Охарактеризуйте себестоимость. Какие существуют виды себестоимости? В чем состоит назначение группировки затрат по экономическим элементам, по статьям калькуляции? За счет чего и как можно снизить себестоимость бизнеса?
3. Раскройте сущность цены как экономического показателя. Какова структура цены товаров? Какую роль в ценообразовании играет фактор издержек? Почему и как необходимо модифицировать цены на предприятиях сферы туризма?

Задача I. Определите себестоимость туристской услуги, если сметная себестоимость туристской организации за отчетный период составила 100 д.ед., объем реализации — 10 услуг.

10. Процесс разработки ценовой стратегии предприятия. Расчет точки безубыточности.

1. Факторы, влияющие на политику цен предприятия.
2. Процесс разработки ценовой стратегии предприятия.
3. Виды ценовых стратегий и условия их применения.
4. Метод установления цены товара на основе издержек производства.

5. Расчет цены на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли.
6. Определение цен с ориентацией на спрос.
7. Установление цены на основе уровня текущих цен конкурентов.
8. Виды скидок.

11. Расчет чистой прибыли организации. Отчет о финансовых результатах.

1. Охарактеризуйте выручку как экономический показатель.
2. Какова структура выручки на предприятиях ?
3. Раскройте содержание прибыли как финансового результата.
4. Какие функции выполняет прибыль? Какую прибыль называют балансовой, валовой, чистой?
5. Что называют рентабельностью? Какие показатели ее характеризуют?
6. Какие факторы влияют на уровень прибыли и рентабельности в туристском секторе экономики? Укажите мероприятия по увеличению прибыли.

Задача 1. В результате реализации услуг организация получила выручку в размере 100 д.ед., при этом затраты составили 70 д.ед. Определите чистую прибыль и рентабельность организации, если известно, что налоговые платежи составляют 20% балансовой прибыли.

Задача 2. Чистая прибыль организации составила 100 д.ед.. отчисления в фонд накопления равны 25% чистой прибыли, норматив отчислений в фонд потребления равен 50% фонда накопления, норматив отчислений в резервный фонд — 6% чистой прибыли. Определите размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов и общую сумму отчислений, а также размер нераспределенной прибыли.

Вопросы:

1. Каким образом осуществляется оценка эффективности бизнеса с позиций количества и качества, масштабности и других критериев? Какие преимущества обеспечивает комплексный подход к оценке эффективности предпринимательства?
2. Какие показатели характеризуют общую экономическую эффективность бизнеса? Определите сущность абсолютных и относительных показателей экономической эффективности. Назовите основные недостатки, характерные для абсолютных показателей.
5. Какие внутренние и внешние факторы определяют эффективность предпринимательства? Укажите основные направления повышения эффективности бизнеса.

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20__ г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

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

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____

Коды	
0710002	
384 (385)	

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20__ г. 3	За _____ 20__ г. 4
	Выручка 5		
	Себестоимость продаж	()	()
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)		
Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20__ г. 3	За _____ 20__ г. 4
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода 6		
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Задания.

1. Представьте схематично классификацию видов эффективности бизнеса.

2. Разработайте программу повышения эффективности действующей организации

Задача 1. Определите, сколько высвободится оборотного капитала в организации, если выручка от реализации услуг в отчетном году составила 13 000 д.ед., коэффициент оборачиваемости равен 4,2 оборота. В плановом году выручка от реализации услуг увеличится на 22%, а коэффициент оборачиваемости оборотного капитала достигнет 5,4 оборота.

Задача 2. Рассчитайте экономический эффект, полученный организацией в результате увеличения объемов сбыта услуг. Цена туристской услуги составляет 100 д.ед. Объем реализаций услуг в мае был равен 200 д.ед., а в июне увеличился в 2 раза.

Задача 3. Определите темп прироста фондоотдачи в отчетном году по сравнению с плановым, если организация в плановом году выполнила объем реализации услуг на сумму 420 д.ед. при среднегодовой стоимости основного капитала 105 д.ед. В отчетном году был выполнен объем реализации услуг на сумму 650 д.ед. при среднегодовой стоимости основного капитала 130 д.ед.

Задача 4. организация в отчетном году реализовала услуг на сумму 1000 д.ед. На планируемый год предусмотрен объем реализации 2000 д.ед. Стоимость оборотного капитала в отчетном году составила 500 д.ед. Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотного капитала, потребность (стоимость) в оборотном капитале для выполнения запланированного объема реализации и сумму высвобождаемого оборотного капитала, если известно, что в результате сокращения запасов длительность оборота в планируемом периоде будет доведена до 50 дней.

Задача 5. В результате проведения рекламной кампании спрос на услуги повысился, а фактический валовой доход туристской организации увеличился на 10% по сравнению с предшествующим периодом. Фактические валовые затраты составили 600 000 д.ед. Ставка налога на прибыль 20%. Рассчитайте чистую экономическую прибыль и рентабельность деятельности туристской организации в отчетном периоде, а также абсолютный экономический эффект рекламной кампании, если валовой доход в предыдущем периоде был равен 1 000 000 д.ед.

Задача 6. В результате повышения производительности труда и сокращения численности сотрудников затраты туристской организации понизились по сравнению с предыдущим периодом на 10%. Рассчитайте чистую экономическую прибыль и рентабельность туристской организации в отчетном периоде, а также абсолютный экономический эффект повышения производительности труда, если затраты в

предыдущем периоде составили 1 000 000 д.ед., фактические накопления — 15%, а ставка НДС была 18%.

Задача 7. Определите годовой экономический эффект за счет повышения цен на услуги туристской организации: в начале года цена услуги составляла 40 д.ед., в конце года — 60 д.ед. Средний ежемесячный объем реализации равен 100 услугам.

Практическое занятие 12 Анализ прибыли и рентабельности организации

Финансово-экономический анализ – процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности с целью выявления резервов и обеспечения эффективного развития предприятия.

Таблица 1 Показатели деятельности турфирмы «Вояж» за 2018 – 2019 год

№	Наименование показателей	Единицы измерения	Величина показателей	
			2018	2019
1	Объём реализации услуг	тыс. руб.	40500,0	44200,0
2	Численность персонала	человек	5	5
3	Годовой фонд заработной платы	тыс. руб.	1440,0	1560,0
4	Себестоимость турпродукта	тыс. руб.	35425,0	37570,0

1. Оцените производительность труда, для этого рассчитайте выработку на одного работающего.

2. Рассчитайте:

- среднемесячную заработную плату одного работающего,
- прибыль от реализации турпродукта
- рентабельность деятельности
- рентабельность продаж.

3. Проанализируйте основные финансово-экономические показатели деятельности турфирмы «Вояж» за 2018 – 2019 года. Результаты занесите в таблицу, сделайте выводы.

Анализ финансово-экономических показателей деятельности турфирмы
«Вояж» за 2018 – 2019 года

№	Наименование показателей	Единицы измерения	Величина показателей		Отклонение	
			2018	2019	Абсолютный прирост (+,-)	Темп прироста (%)
1	Объем реализации услуг	тыс. руб.	40500,0	44200,0	+ 3700,0	+9,1
2	Численность персонала	человек	5	5	-	-
3	Производительность труда (выработка) на 1 чел.	тыс. руб.	8100,0	8840,0	+740,0	+9,1
4	Годовой фонд заработной платы	тыс. руб.	1440,0	1560,0	+120,0	+8,3
5	Среднемесячная заработная плата 1го работающего	тыс. руб.	24,0	26,0	+2,0	+8,3
6	Себестоимость турпродукта	тыс. руб.	35425,0	37570,0	+2145,0	+6,1
7	Прибыль от реализации турпродукта	тыс. руб.	5075,0	6630,0	+1555,0	+30,6
8	Рентабельность деятельности	%	14,3	17,6	-	+3,3
9	Рентабельность продаж	%	12,5	15	-	+2,5

Проведем анализ финансово-экономических показателей деятельности турфирмы «Вояж» за 2015 – 2016 год:

1) Оценим изменение объема реализации услуг (выручки) в динамике, для этого произведем расчет абсолютного прироста и темпа прироста.

Абсолютный прирост (снижение) (Δ_y) характеризует размер увеличения (или уменьшения) уровня ряда (объема реализации услуг) за определенный промежуток времени. Сравнимый уровень называется отчетным, а уровень с которым производят сравнение, - базисным. Абсолютный прирост равен разности двух сравниваемых уровней и вычисляется по формуле (1):

$$\Delta_y = y_i - y_0 \quad (1)$$

где Δ_y – изменение объёма реализации услуг (абсолютный прирост), тыс. руб.

y_i – объём реализации услуг в 2019 году, тыс. руб.,

y_0 – объём реализации услуг в 2018 году, тыс. руб.

$$\Delta_y = 44200,0 - 40500,0 = 3700,0 \text{ тыс. руб.}$$

Для оценки интенсивности изменения объёма реализации услуг, рассчитаем темп прироста. Темп прироста показывает, на сколько процентов сравниваемый уровень больше или меньше уровня, принятого за базу сравнения.

$$T_{\text{пр}} = (y_i/y_0 * 100) - 100 \quad (2)$$

где $T_{\text{пр}}$ – изменение объёма реализации услуг, %

y_i – объём реализации услуг в 2019 году, тыс. руб.,

y_0 – объём реализации услуг в 2018 году, тыс. руб.

$$T_{\text{пр}} = (44200,0 / 40500,0 * 100) - 100 = 9,1\%$$

2) численность персонала не изменилась, это говорит о постоянном штате;

3) эффективность использования трудовых ресурсов оценивается производительностью труда.

Прямой способ показывает выработку туристских услуг на одного сотрудника. Результативность труда определяется количеством услуг, производимых и реализованных в единицу времени. Выработка сотрудников туристских организаций измеряется отношением объёма реализации услуг (в натуральном или стоимостном выражении) к среднесписочной численности персонала (формула (3)):

$$V_c = V/Ч_c \quad (3),$$

где V_c – выработка одного среднемесячного работника, тыс. руб.,

V – выручка от реализации туруслуг, тыс. руб.,

$Ч_c$ – среднесписочная численность работников, чел.

$$V_c (2015) = 40500/5 = 8100 \text{ тыс. руб.}$$

$$V_c (2016) = 44200/5 = 8840 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Темп роста выработки: } W = 8840/8100 * 100 = 109,1\%$$

$$\text{Абсолютный прирост выработки: } W = 8840 - 8100 = 740 \text{ тыс. руб.}$$

4) прибыль является важнейшим экономическим показателем работы туристской организации, рассчитаем прибыль до налогообложения по формуле (4).

$$\Pi = O - C \quad (4)$$

где Π - прибыль до налогообложения, тыс. руб.

O - объём реализации услуг (выручка), тыс. руб.

C - себестоимость, тыс. руб.

Π 2012 = 40500 - 35425 = 5075,0 тыс. руб.

Π 2013 = 44200 - 37570 = 6630,0 тыс. руб.

Абсолютный прирост: 6630,0 - 5075,0 = 1555,0 тыс. руб.

Темп роста прибыли: 6630,0 / 5075,0 * 100 = 130,6 %

В 2019 г. по отношению к 2018 г. прибыль от реализации туруслуг увеличилась на 1555,0 тыс. руб. или на 30,6%;

5) эффективность туристского бизнеса оценивается показателями рентабельности. Для определения эффективности работы организации, необходимо сопоставить результаты (прибыль) с затратами или ресурсами, которые обеспечили эти результаты, то есть определить рентабельность деятельности турфирмы (формула (5)):

$$P_3 = \text{Пб} / \text{Зс} * 100\% \quad (5),$$

где P_3 – рентабельность деятельности турфирмы, %,

Пб – прибыль, тыс. руб.,

Зс – себестоимость турпродукта, тыс. руб.

P_3 (2015) = 5075/35425*100% = 14,3 %

P_3 (2016) = 6630/37570*100% = 17,6 %

б) для определения рентабельности продаж турфирмы, необходимо сопоставить результаты (прибыль) с объёмом продаж турфирмы (формула (6)):

$$P_{\text{п}} = \text{Пб} / \text{Оп} * 100\% \quad (6),$$

где $P_{\text{п}}$ – рентабельности продаж турфирмы, %,

Пб – прибыль, тыс. руб.,

Оп – объём продаж, тыс. руб.

P_3 (2015) = 5075/ 40500*100% = 12,5 %

P_3 (2016) = 6630/ 44200*100% = 15,0 %

Итак, в 2019 году по отношению к 2018 году выручка от реализации туров и услуг турфирмы «Вояж» увеличилась на 9,1%, что в абсолютном выражении составляет 3700 тыс. руб., это свидетельствует о стабильном положении турфирмы «Вояж» на рынке туруслуг. За анализируемый период темп роста выработки опережает темп роста среднегодовой заработной платы одного работающего, что является положительным моментом в деятельности предприятия.

13. Оценка эффективности бизнеса.

В тестах используются закрытые альтернативные вопросы; тесты предлагаются на бумажных носителях. Оценку «5» бакалавр получает при количестве правильных ответов 95-100%; оценку «4» – при 75-94% правильных ответов; оценку «3» – 50-74% правильных ответа; оценку «2» при количестве правильных ответов ниже 50%.

Тест 1.

Выберите правильный ответ:

1. В экономике организации предприятие рассматривается с точки зрения:
 - а) формирования и использования всех ресурсов, необходимых для осуществления деятельности предприятия;
 - б) формирование и использование капитала.
2. Финансовый менеджер руководит:
 - а) производственным процессом;
 - б) финансовыми отношениями
 - в) персоналом предприятия;
 - г) сбытом продукции;
 - д) всем вышеперечисленным.
3. От профессионального умения менеджера зависит:
 - а) стоимость капитала;
 - б) прибыль;
 - в) стоимость предприятия;
 - г) все вышеперечисленное
4. Отметьте пункты, в которых названы признаки успешного финансового менеджмента:
 - а) выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы
 - б) снижение брака и повышения качества продукции;
 - в) повышение квалификации персонала;
 - г) все вышеперечисленное верно
5. Традиционные неоклассические экономические модели в качестве главной цели выдвигают:
 - а) максимизацию прибыли в долгосрочном периоде, рост стоимости фирмы;
 - б) завоевание новых рынков сбыта;
 - в) увеличение доли на рынке;
 - г) рост производительности труда.
6. Теория максимизации «цены фирмы» в качестве обобщающего критерия эффективности принимаемых финансовых решений выдвигает:
 - а) рост рентабельности капитала;
 - б) рост объемов производства;
 - в) прибыль;
 - г) рыночную цену обыкновенной акции.
7. Все деловые отношения можно отнести к следующим основным областям:
 - а) инвестициям;
 - б) производственной деятельности;
 - в) финансированию;
 - г) ко всем вышеперечисленным областям
8. Выделяют следующие направления вложения инвестиций:
 - а) оборотный капитал;
 - б) основной капитал;
 - в) научные программы, программы по продвижению товаров на рынок и др.;
 - г) все вышеперечисленное относится к направлениям вложения инвестиций
9. В современных методиках *главным критерием* для оценки эффективности инвестиций выступают:

- а) чистая текущая стоимость;
- б) прибыль от проекта;
- в) объем выручки;
- г) цена инвестиций (капитала).

10. Организационная структура управления капиталом предприятия зависит:

- а) от размеров предприятия;
вида бизнеса;
- б) стратегических планов предприятия;
- в) уровня менеджмента;
- г) национальных особенностей;
- д) все вышеперечисленное верно.
- г) все вышеперечисленное относится к направлениям вложения инвестиций

Задание 11. Рассчитайте финансовый рычаг, если собственный капитал компании составляет 700 ден. ед., краткосрочные кредиты – 200 ден.ед., долгосрочные кредиты и займы – 500 ден. ед.:

- А 0,4
- Б 1,0
- В 0,7
- Г 1,4

Вопрос 12.

Рассчитайте эффект финансового рычага, если собственный капитал компании составляет 700 ден. ед., краткосрочные кредиты – 200 ден.ед., долгосрочные кредиты и займы – 500 ден. ед., экономическая рентабельность активов равна 20%, средняя расчетная ставка по заемным источникам – 7%, ставка налога на прибыль равна 20%:

- А 16,0
- Б 10,4
- В 14,6
- Г 20,0

Вопрос 13.

Выручка от продаж равна 2000 ден. ед., издержки переменные равны 1000 ден. ед., издержки постоянные равны 500 ден. ед. Как изменится прибыль от продаж (при прочих равных условиях), если выручка вырастет на 10%: А вырастет на 10%

- Б вырастет на 20%
- В не изменится
- Г вырастет на 5%

Вопрос 14.

Выручка от продаж равна 2000 ден. ед., издержки переменные равны 1000 ден. ед., издержки постоянные равны 500 ден. ед. На сколько процентов нужно увеличить выручку (при прочих равных условиях), чтобы прибыль от продаж выросла на 10%:

- А нужно увеличить выручку на 10%
- Б нужно увеличить выручку на 20%
- В нужно увеличить выручку на 5%
- Г нет правильного ответа

Тест 2.

Выберите правильный ответ:

1. Какой критерий положен в основу расположения статей актива баланса?

- а) ликвидность;
- б) оборачиваемость;
- в) рентабельность.

2. Что не включается в долгосрочные активы:

- а) здания и сооружения;
 - б) лицензии;
 - в) уставный капитал;
 - г) передаточные устройства;
 - д) транспортные средства;
 - е) незавершенное капитальное строительство.
3. Что относится к нематериальным активам:
- а) расходы на опытно-конструкторские работы; деньги;
 - б) взаимоотношения с кредиторами;
 - в) дебиторская задолженность;
 - г) представительные расходы.
4. Что не относится к основным средствам:
- а) здания;
 - б) сырье;
 - г) земельные участки;
 - д) транспортные средства.
5. Согласно прямолинейному методу амортизации:
- а) каждый год амортизируется равная часть стоимости имущества;
 - б) амортизация зависит от объемов производимой продукции;
 - в) в первые годы эксплуатации списывается большая часть стоимости имущества.
6. Что не включается в оборотные активы:
- а) сырье, материалы;
 - б) затраты в незавершенном производстве;
 - в) готовая продукция;
 - г) заработная плата;
 - д) расходы будущих периодов.
7. Что не является источником средств предприятия:
- а) уставный капитал;
 - б) прибыль;
 - в) задолженность кредиторам;
 - г) деньги на расчетном счете;
 - д) займы.
8. Величина собственных оборотных средств численно равна:
- а) превышению текущих активов над текущими обязательствами;
 - в) денежным средствам, находящимся на расчетном счете;
 - г) собственному капиталу предприятия.
9. Коэффициент покрытия (общей ликвидности) показывает:
- а) сколько денежных средств приходится на один рубль текущих обязательств;
 - б) сколько текущих активов приходится на один рубль текущих обязательств;
 - в) как соотносятся собственный и заемный капитал.
10. Рентабельность авансированного капитала рассчитывается как отношение:
- а) выручки к авансированному капиталу;
 - б) балансовой прибыли к авансированному капиталу;
 - в) авансированного капитала к балансовой прибыли.
11. Ставка по кредиту банка равна 8,0%, налог на прибыль составляет 20%. Чему равна стоимость источника «кредит банка»:
- А 8,0
 - Б 6,4
 - В 28
 - Г 12%

12. Рыночная стоимость обыкновенной акции равна 100 ден. ед., дивиденды составят 10 ден. ед. на акцию, налог на прибыль составляет 20%. Чему равна стоимость источника «обыкновенные акции»:

- А 10%
- Б 8%
- В 20%
- Г нет полных данных для расчета

13. Акции при эмиссии будут продаваться по цене 100 ден. ед. Затраты по эмиссии составят 10% от объема выпуска. Предполагается, что дивиденды составят 8 ден. ед. на акцию. Чему равна стоимость источника «обыкновенные акции»:

- А 12%
- Б 8,9%
- В 10%
- Г нет правильного ответа

Контрольный тест

1. Определите, какие утверждения неверно характеризуют экономический эффект туристского бизнеса:

- а) эффект — абсолютная величина, обозначающая результат туристского бизнеса;
- б) эффект — относительная величина, обозначающая результат туристского бизнеса;
- в) эффект — всегда результат усилий и обстоятельств;
- г) эффект — отношение прибыли к произведенным затратам.

2. Выберите правильные ответы, определяющие эффективность туристского бизнеса:

- а) характеризует отношение результатов деятельности к затратам, направленным на их качественное достижение;
- б) отражает степень достижения преследуемых целей;
- в) представляет собой относительную величину, получаемую сопоставлением одной абсолютной величины с другой;
- г) представляет собой абсолютную величину, получаемую сопоставлением одной абсолютной величины с другой.

3. Определите, верны ли утверждения:

- а) экономическая эффективность туристского бизнеса — это ее отношение результатов хозяйственной деятельности и производственных затрат (да, нет);
- б) повышение эффективности туристского бизнеса может достигаться за счет экономии текущих затрат (да, нет);
- в) увеличение текущих затрат способствует повышению эффективности туристского бизнеса (да, нет);

г) эффективность выражает степень эффекта (да, нет).

4. Выберите правильные ответы, характеризующие внутреннюю эффективность:

а) предполагает оценку эффективности бизнеса с позиции туристской организации;

б) определяется системой показателей;

в) учитывает уровень удовлетворенности государства результатами деятельности туристской организации;

г) учитывает уровень удовлетворенности потребителей результатами деятельности туристской организации.

5. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин из отмеченных буквами:

а) статическая эффективность;

б) динамическая эффективность;

в) количественная эффективность;

г) качественная эффективность;

д) общая экономическая эффективность;

е) сравнительная экономическая эффективность.

1. Предназначена для выявления и оценки уровня использования отдельных видов ресурсов.

2. Позволяет определить эффективность бизнеса на основе сравнения результатов с данными предшествующих периодов.

3. Показывает размеры эффекта и темпы роста (прироста) показателей эффективности.

4. Показывает комбинацию ресурсов, обеспечившую конечный результат бизнеса.

5. Характеризует степень приспособления организации к сложившейся экономической ситуации без учета экономического роста.

6. Характеризует тенденцию к развитию.

6. Разграничьте общие и частные показатели общей экономической эффективности туристского бизнеса:

а) бухгалтерская прибыль;

б) рентабельность затрат;

в) фондоотдача;

г) фондоемкость;

- д) коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;
- е) выработка;
- ж) трудоемкость.

7. Разграничьте абсолютные и относительные показатели сравнительной экономической эффективности туристского бизнеса:

- а) снижение себестоимости;
- б) снижение фондоемкости;
- в) рост выручки;
- г) прирост рентабельности;
- д) прирост прибыли;
- е) сравнение показателей прибыли.

8. Выберите правильные ответы, характеризующие повышение эффективности туристского бизнеса:

- а) снижение текущих затрат;
- б) сдача в аренду неиспользуемых площадей;
- в) расширение номенклатуры туристских услуг;
- г) увеличение количества штатных сотрудников организации;
- д) исключение непроизводительных потерь (штрафов и т.д.);
- е) увеличение складских запасов.

9. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин среди отмеченных буквами:

- а) монополистическая конкуренция;
- б) свободная конкуренция;
- в) чистая монополия;
- г) олигополия.

1. Рыночная ситуация, при которой большое число туристских организаций предлагает похожую, но не идентичную продукцию.

2. Рыночная ситуация, при которой относительно малое количество (в пределах десятка) туристских организаций господствует на рынке туристских услуг.

3. Рыночная ситуация, при которой определенная туристская организация является единственным производителем услуги, не имеющей близких заменителей.

4. Рыночная ситуация, при которой на рынке функционирует неограниченное количество туристских организаций и наблюдается свободный доступ на рынок и выход из него.

10. На российском рынке туристских услуг в настоящее время господствует:
- а) монополистическая конкуренция;
 - б) свободная конкуренция;
 - в) чистая монополия;
 - г) олигополия.
11. Ценовая конкуренция в сфере туризма предполагает:
- а) продажу туристской организацией своих услуг по более низким ценам, чем другие участники рынка, за счет снижения издержек производства;
 - б) продажу туристской организацией своих услуг по более низким ценам, чем другие участники рынка, за счет уменьшения прибыли;
 - в) продажу туристской организацией услуг более высокого качества;
 - г) продажу туристской организацией услуг более широкого ассортимента.
12. Конкурентоспособность туристской организации — это:
- а) относительная характеристика, которая выражает отличия развития данной организации от развития организаций- конкурентов по степени удовлетворения своими услугами потребностей туристов;
 - б) относительная характеристика, которая выражает отличия развития данной организации от развития организаций- конкурентов по степени эффективности бизнеса;
 - в) относительная характеристика, которая характеризует возможности и динамику приспособления туристской организации к условиям рыночной конкуренции.
13. Контролировать качество оказываемых предприятием услуг необходимо:
- а) постоянно, так как уровень качества влияет на конкурентоспособность туристской организации;
 - б) только в том случае, если регулярно поступают жалобы от клиентов;
 - в) только в том случае, если отсутствует сертификат качества.
14. К резервам повышения конкурентоспособности туристской организации относятся:
- а) внедрение прогрессивных технологий обслуживания туристов;
 - б) повышение уровня квалификации персонала;
 - в) контроль за соблюдением технологии обслуживания клиентов.
15. Разграничьте объективные (внешние) и субъективные (внутренние) факторы, влияющие на рост степени риска туристской организации:
- а) инфляция;
 - б) техническое оснащение туристской организации;

- в) конкуренция;
- г) организация труда в туристской организации;
- д) экономический кризис в стране;
- е) уровень производительности труда на предприятии.

16. Сметная себестоимость туристской организации отражает:

- а) совокупные затраты на производство и реализацию туристских услуг, совершенные в течение месяца;
- б) затраты, связанные с производством отдельной калькуляционной единицы;
- в) затраты, связанные с реализацией отдельной калькуляционной единицы.

17. Единичная себестоимость туристской организации отражает:

- а) затраты на производство и реализацию отдельной калькуляционной единицы;
- б) исключительно затраты на реализацию туристских услуг;
- в) затраты на выплату заработной платы персоналу.

18. Калькуляционной единицей туристской организации является:

- а) каждая отдельная услуга;
- б) деятельность организации;
- в) сметная себестоимость деятельности организации за месяц;
- г) выручка от реализации услуг.

19. Максимальная цена туристских услуг определяется:

- а) предложением;
- б) спросом;
- в) издержками.

20. Нижняя граница цены туристских услуг определяется:

- а) предложением;
- б) спросом;
- в) издержками.

21. Ответьте, верны ли следующие утверждения:

а) получение денежной выручки от реализации туристских услуг означает получение прибыли (да, нет);

б) при затратах, превышающих выручку, туристская организация получает прибыль (да, нет).

22. Балансовая прибыль — это:

- а) чистая прибыль минус налоговые платежи;
- б) валовой доход (выручка от реализации) минус валовые затраты;
- в) валовой доход (выручка от реализации) плюс валовые затраты.

23. Чистая прибыль — это:
- а) балансовая прибыль минус налоговые платежи;
 - б) сметная стоимость минус сметная себестоимость;
 - в) валовой доход (выручка) плюс валовые затраты.
24. Фонд накопления, образуемый за счет прибыли, используется:
- а) на развитие бизнеса;
 - б) на финансирование социальных нужд туристской организации;
 - в) на оказание материальной помощи сотрудникам организации;
 - г) на покрытие балансовых убытков.
25. Фонд потребления, образуемый за счет прибыли, используется:
- а) на развитие бизнеса;
 - б) на финансирование социальных нужд предприятия;
 - в) на покрытие непредвиденных потерь.
26. Резервный фонд, образуемый за счет прибыли, используется:
- а) на развитие бизнеса;
 - б) на финансирование социальных нужд предприятия;
 - в) на покрытие непредвиденных потерь.
27. Рентабельность — это сопоставление:
- а) прибыли и затрат, обеспечивающих эту прибыль;
 - б) убытка и затрат, обеспечивающих этот убыток;
 - в) прибыли и убытка.
28. Повысить рентабельность туристского бизнеса можно посредством:
- а) перерасхода затрат на заработную плату;
 - б) экономии текущих затрат;
 - в) увеличения складских запасов.
29. Ответьте, верны ли следующие утверждения:
- а) налог — это обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня, осуществляемый в порядке и на условиях, определяемых плательщиком (да, нет);
 - б) налоговые ставки определяются законом и могут пересматриваться правительством (да, нет);
 - в) налоговые льготы должны быть «адресными» и действовать автоматически (да, нет).
30. Организационно-правовая документация — это:
- а) комплект документов, содержащий информацию о функциях, структуре, правилах и нормах организации;

- б) комплект документов, содержащий информацию о сотруднике организации;
- в) комплект документов, содержащий информацию о гражданине РФ;
- г) правовой акт, определяющий структуру, функции и права организации.

31. Правовой акт, регламентирующий функции, права и обязанности подразделения организации, — это:

- а) штатное расписание;
- б) положение о подразделении;
- в) штатное расписание и положение о подразделении.

32. Штатное расписание — это правовой акт, регламентирующий:

- а) должностной состав, численность и должностные оклады сотрудников;
- б) функции, права и обязанности сотрудника организации;
- в) функции, права и обязанности организации.

33. Должностная инструкция — это правовой акт, регламентирующий:

- а) функции, права и обязанности подразделения;
- б) функции, права и обязанности сотрудника организации;
- в) функции, права и обязанности организации.

34. Устав — это правовой акт, регламентирующий:

- а) функции, права и обязанности подразделения;
- б) функции, права и обязанности сотрудника организации;
- в) функции, права и обязанности организации.

35. Учредительный договор заключается между:

- а) сотрудниками организации;
- б) туристской организацией и государством;
- в) учредителями организации.

36. Государственная регистрация — это процедура, обязательная для исполнения:

- а) всеми организациями;
- б) индивидуальными предпринимателями;
- в) всеми организациями и индивидуальными предпринимателями;
- г) организациями, индивидуальными предпринимателями, гражданами РФ и государством;
- д) юридическими лицами.

14. Анализа финансово-экономических показателей деятельности предприятия

Анализ бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) в динамике дает представление об изменении финансово-экономического состояния предприятия в течение определенного периода времени.

Форма №2 «Отчета о финансовых результатах» дает представление о формировании финансовых результатов деятельности предприятия. Показатели отчета отражают эффективность использования всех ресурсов предприятия, результативность всех видов его деятельности.

Вертикальный анализ (структурный) дает представление о структуре средств предприятия и их источниках, выраженных не в абсолютных единицах, а в процентах. За 100% принимается валюта баланса, и каждый абсолютный показатель рассчитывается в процентах по отношению к итоговому показателю. Дополнением вертикального анализа служит горизонтальный анализ.

Горизонтальный анализ отчетности (динамический) заключается в построении аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели заменяются относительными показателями темпов прироста или снижения, выраженными в процентах или долях, что позволяет анализировать данные показатели в прошлом и прогнозировать их будущие значения. Для анализа показателей в динамике следует так же рассчитать абсолютный прирост (снижение). Основой сравнения являются показатели базисного периода.

Таблица 1

Анализ бухгалтерского баланса турфирмы «Надежда» по состоянию
на 31.12.2019– 31.12.2018 гг.

АКТИВ	Код	31.12.19 тыс. руб.	% к итогу	31.12.18 тыс. руб.	% к итогу	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения),%
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Внеоборотные активы							
1. Нематериальные активы	1110						
2. Результаты исследований и разработок	1120						
3. Основные фонды	1130						
4. Доходные вложения в	1140						

материальные ценности							
5. финансовые вложения	1150						
6. Отложенные налоговые активы	1160						
7. Прочие внеоборотные активы	1170						
Итого по разделу I	1100						
II. Оборотные активы							
1. Запасы	1210						
2. НДС по приобретенным ценностям	1220						
3. Дебиторская задолженность	1230						
4. Краткосрочные финансовые вложения	1240						
5. Денежные средства	1250						
6. Прочие оборотные активы	1260						
Итого по разделу II	1200						
Баланс (сумма строк 1100 + 1200)	1600		100		100		
ПАССИВ	Код	31.12.19 тыс. руб.	% к итогу	31.12.18 тыс. руб.	% к итогу	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %
1	2	3	4	5	6	7	8
III. Капитал и резервы							
1. Уставный капитал	1310						
2. Переоценка внеоборотных активов	1340						
3. Добавочный капитал	1350						
4. Резервный капитал	1360						
5. Нераспределенная прибыль	1370						
Итого по разделу III	1300						

IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	1410						
Итого по разделу IV.	1400						
V. Краткосрочные обязательства							
1. Заемные средства	1510						
2. Кредиторская задолженность	1520						
3. Доходы будущих периодов	1530						
Итого по разделу V	1500						
Баланс (сумма строк 1300+1400+1500)	1700		100		100		

Относительный показатель структуры (ОПС) представляет собой соотношение структурных частей изучаемого объекта и их целого (формула 1):

$$\text{ОПС} = \frac{Ч}{В} \quad (1),$$

где Ч – показатель, характеризующий часть совокупности (статья баланса), руб.,
В – показатель по всей совокупности в целом (итог баланса), руб.

Для проведения вертикального анализа рассчитайте относительные показатели структуры, результаты отразите в графе 4 и графе 6 таблицы 1.

При проведении горизонтального анализа и оценки показателей в динамике следует рассчитать абсолютный прирост (снижение) и темпы прироста (снижения).

Абсолютный прирост (снижение) (Δ_y) характеризует размер увеличения (или уменьшения) уровня ряда (объёма реализации услуг и т.д.) за определенный промежуток времени. Абсолютный прирост равен разности двух сравниваемых уровней и вычисляется по формуле 2

$$\Delta_y = y_i - y_0 \quad (2)$$

где Δ_y – изменение показателей ряда динамики (абсолютный прирост), тыс. руб.

y_i – текущий уровень (графа 3), тыс. руб.,

y_0 – базисный уровень (графа 5), тыс. руб.

При проведении горизонтального анализа, результаты расчетов абсолютного прироста (снижения) занесите в графу 7 таблицы 1.

Для оценки интенсивности изменения объёма реализации услуг (других показателей), рассчитаем темп прироста (снижения). Темп прироста показывает, на

сколько процентов сравниваемый уровень больше или меньше уровня, принятого за базу сравнения (Формула 3):

$$T_{\text{пр}} = (y_i/y_0*100) - 100 \quad (3)$$

где $T_{\text{пр}}$ - темп прироста (изменение показателей ряда динамики), %

y_i – текущий уровень (графа 3), тыс. руб.,

y_0 – базисный уровень (графа 5), тыс. руб.

При проведении горизонтального анализа, результаты расчетов темпов прироста (снижения) занесите в графу 8 таблицы 1.

Сделайте обоснованные выводы по произведенным расчетам.

Второй этап

Опираясь на способы расчета показателей отраженных в таблице 2, проведите анализ финансово-экономических показателей деятельности туристского предприятия, для этого проведите комплексный анализ показателей по следующим группам:

- анализ показателей рентабельности текущей деятельности;
- оценка финансовой устойчивости предприятия;
- оценка платежеспособности и ликвидности предприятия;
- обобщающие показатели использования основных фондов;
- показатели использования оборотного капитала;
- производительность труда (эффективность использования трудовых ресурсов).

Результаты расчетов отразите в таблице 3 «Анализ финансово-экономических показателей деятельности туристского предприятия» и таблице 4 «Анализ показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия «Надежда».

Таблица 2

Анализ финансово-экономических показателей деятельности предприятия

№	Наименование показателя	Характеристика	Способ расчета	Интерпретация показателя
Анализ показателей рентабельности текущей деятельности				
1	Рентабельность услуг (товаров)	Показатель эффективности деятельности предприятия, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств. Показывает долю чистой прибыли на	$RЗ = ЧП / С$ ЧП – чистая прибыль, С – себестоимость.	Чем выше коэффициент, тем лучше финансовое положение компании.

		1 руб. затрат.		
2	Рентабельность продаж	Доля чистой прибыли (прибыль после налогообложения) в выручке от реализации услуг (товаров)	$РП = ЧП / В$ ЧП – чистая прибыль, В – выручка от реализации	Чем выше коэффициент, тем лучше финансовое положение компании.
Оценка финансовой устойчивости предприятия				
1	Коэффициент финансовой зависимости от заемного капитала (коэффициент финансовой напряженности, коэффициент концентрации привлеченного капитала)	Долю заемных средств в валюте баланса заемщика	$K1 = ЗК / ВБ$ ЗК – заемный капитал, ВБ - итог баланса. $K1 = \frac{стр.1400 + стр.1500}{стр.1700}$	Не более 0,5. Превышение верхней границы свидетельствует о большой зависимости предприятия от внешних финансовых источников
2	Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент финансовой независимости)	Долю собственного капитала в итоге баланса	$K2 = СК / ВБ$ СК - собственный капитал ВБ - итог баланса. $K2 = \frac{стр.1300}{стр.1700}$	Рекомендуемые значения показателя – выше 0,5. Превышение указывает на укрепление финансовой независимости предприятия от внешних источников
3.	Коэффициент задолженности (коэффициент капитализации)	Соотношение между заемными и собственными средствами	$K3 = ЗК / СК$ ЗК – заемный капитал, СК - собственный капитал $K3 = \frac{стр.1400 + стр.1500}{стр.1300}$	Рекомендуемые значения показателя – 0,67
4	Коэффициент самофинансирования	Соотношение между собственными и заемными средствами	$K4 = СК / ЗК$ СК - собственный капитал, ЗК – заемный капитал	Рекомендуемые значения $> 1,0$. Указывает на возможность покрытия собственным капиталом заемных средств
Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия				

1	Коэффициент общий ликвидности	Достаточность оборотных средств у предприятия для покрытия своих краткосрочных обязательств. Характеризует так же запас финансовой прочности вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствам	$КЛ = ТА / КО$ <p>ТА – текущие активы (оборотные активы), КО - краткосрочные обязательства.</p> $КЛ = \frac{стр.1200}{стр.1500}$	Рекомендуемые значения от 1,5 до 2,5.
2	Коэффициент текущей ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия в условиях современного проведения расчетов с дебиторами	$КТЛ = \frac{(ДС + КФВ + ДЗ)}{КО}$ <p>ДС – денежные средства КФВ – краткосрочные финансовые вложения ДЗ - дебиторская задолженность КО - краткосрочные обязательства</p> $КТЛ = \frac{стр.1250 + стр.1240 + 1230}{стр.1500}$	Рекомендуемые значения 0,5-0,8 Низкое значение указывает на необходимость систематической работы с дебиторами, чтобы обеспечить ее преобразование в денежные средства
Обобщающие показатели использования основных фондов				
1	Фондоотдача	Показатель выпуска продукции (реализации услуг) на 1 руб. стоимости основных фондов	$Ф_о = В / Ф$ <p>В – объем выпуска продукции (выручка), Ф-стоимость основных производственных фондов.</p>	Чем выше коэффициент, тем эффективнее используются основные фонды
2	Фондоемкость	Показывает долю стоимости основных фондов, приходящуюся на каждый рубль выпускаемой продукции (предоставленных услуг)	$Ф_е = Ф / В$ <p>В - объем выпуска продукции (выручка), Ф-стоимость основных производственных фондов.</p>	Чем ниже коэффициент, тем эффективнее используются основные фонды
3	Рентабельность	Характеризует	$Р_{оф} = \Pi / Ф$	Чем выше

	основных фондов	величину прибыли, приходящейся на 1 руб. фондов	П – прибыль Ф-стоимость основных фондов.	коэффициент, тем эффективнее используются основные фонды
Показатели использования оборотного капитала				
1	Коэффициент оборачиваемости и оборотного капитала	Количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за год (квартал).	$K_{об} = В / C_{о}$ В – выручка от реализации туристских услуг (объем реализованных услуг в денежном выражении) за период, C _о – остаток оборотного капитала на определенную дату	Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем эффективнее используется оборотный капитал фирмы
2	Длительность одного оборота оборотного капитала (дней)	Количество дней, в течение которых оборотный капитал фирмы совершает один оборот	$D_{об} = Д / K_{об}$ $D_{об} = \frac{Д * C_{о}}{В}$ В – выручка от реализации туристских услуг (объем реализованных услуг в денежном выражении) за период, Д – число дней в рассматриваемом периоде, C _о – остаток оборотного капитала на определенную дату	Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотного капитала.

Таблица 3

Анализ финансово-экономических показателей деятельности предприятия

№	Показатели	Един. измерения	Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темпы прироста, %
	1	2	3	4	5	6
1	Выручка	тыс. руб.				
2	Себестоимость услуг	тыс. руб.				
3	Валовая прибыль	тыс. руб.				

4	Коммерческие расходы	тыс. руб.				
5	Управленческие расходы	тыс. руб.				
6	Прибыль (убыток) от продаж	тыс. руб.				
7	Прочие доходы и расходы	тыс. руб.				
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс. руб.				
9	Текущий налог на прибыль	тыс. руб.				
10	Чистая прибыль (убыток)	тыс. руб.				
11	Рентабельность услуг (товаров)	%				
12	Рентабельность продаж	%				
13	Среднесписочная численность персонала	чел.				
14	Годовой фонд заработной платы	тыс. руб.				
15	Производительность труда (выработка на 1 работающего)	тыс. руб.				
16	Фондоотдача	руб.				
17	Фондоемкость	руб.				
18	Рентабельность основных фондов	%				
19	Коэффициент оборачиваемости	кол-во оборотов				

Данные для 1-10 строки графы 3 и графы 4 таблицы 3 из Формы 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Абсолютное отклонение графа 5 (формула 4)

$$\Delta_y = y_i - y_0 \quad (4)$$

где Δ_y – изменение показателей ряда динамики (абсолютный прирост), тыс. руб.

y_i – текущий уровень (графа 3), тыс. руб.,

y_0 – базисный уровень (графа 4), тыс. руб.

Темпы прироста графа 6 (формула 5)

$$T_{пр} = (y_i/y_0 * 100) - 100 \quad (5)$$

где $T_{пр}$ - темп прироста (изменение показателей ряда динамики), %

y_i – текущий уровень (графа 3), тыс. руб.,

y_0 – базисный уровень (графа 4), тыс. руб.

Сделайте обоснованные выводы по произведенным расчетам.

Таблица 4

Анализ показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности
предприятия «Надежда» на 31.12.2018 – 31.12.2019 годы

№	Показатель	Рекомендуемые значения	По состоянию 31.12.2018	По состоянию 31.12.2019
Показателей финансовой устойчивости предприятия				
1	Коэффициент финансовой зависимости от заемного капитала	$K1 < 0,5$		
2	Коэффициент концентрации собственного капитала	$K2 > 0,5$		
3	Коэффициент задолженности	$K3 < 1$		
4	Коэффициент самофинансирования	$K4 > 1$		
Показатели платежеспособности и ликвидности предприятия				
1	Коэффициент общий ликвидности	Рекомендуемые значения от 1,5 до 2,5.		
2	Коэффициент текущей ликвидности	Рекомендуемые значения 0,5-0,8		

15. Сравнительный анализ инвестиционных проектов

Оценка инвестиционного проекта.

1. Разработайте организационную и производственную структуры вашей организации. Подготовьте пакет организационной документации в соответствии с установленными требованиями (философия туристской организации; штатное расписание; положение о подразделении туристской организации; структура должностной инструкции; правила внутреннего трудового распорядка туристской организации).

2. Разработайте бизнес-план туристского предприятия.

3. Метод оценки инвестиционных проектов.

Предприниматель заинтересован во вложении инвестиций, т.е. в приобретении капитального товара, только в том случае, если ожидаемый доход от его использования за определенный период составит не менее величины вложения инвестиций. Но как сравнить эти величины? Предприниматель за товар сразу платит определенную сумму, а доход будет получать частями в течение ряда лет. Следует определить, сколько стоит тот доход, который предприниматель может получить в будущем, в момент вложения инвестиций. В мировой практике подобные расчеты называют дисконтированными, а полученную в результате этих расчетов величину дисконтированной или текущей стоимостью.

1. Чистый дисконтированный доход (NPV)-представляет собой оценку сегодняшней стоимости потока будущего дохода. Определяется как превышение текущей стоимости денежных потоков за вычетом инвестиций.

$$\sum_{i=1}^n \frac{R_i}{(1+e)^i} = PV$$

R_i – это ожидаемые ежегодные доходы (за 1-ый год R_1 и т.д.);

e – процентная ставка;

n – годы, в течении которых ожидаются ежегодные доходы в размерах R_1 , R_2 , R_3 и т.д.

PV-это текущая стоимость; **IC**-инвестиции.

$$NPV = PV - IC$$

- если $NPV > 0$, то проект следует принять;
- если $NPV < 0$, отрицательный проект;
- если $NPV=0$, то проект ни прибыльный, ни убыточный.

Критерий приемлемости – проект будет принят, если текущая стоимость притоков денежных средств, превышает вложенные инвестиции. Показатель NPV используется как основной, при анализе оптимальности инвестиционного портфеля.

2. Расчет внутренней нормы прибыли:

$$PI = PV / IC$$

Если $PI \geq 1$, то инвестиционные предложения принимаются.

3. Расчет внутренней нормы рентабельности.(IRR)

Это коэффициент дисконтирования (ставка процента), при котором NPV проекта равно нулю.

IRR = e, при котором NPV=0.

Показывает максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть произведены в данный проект.

ПРИМЕР:

На предприятии возникла идея осуществить техническое перевооружение одного из ведущих цехов с целью снижения издержек производства и улучшения качества продукции.

На основе разработки бизнес плана было установлено, что на осуществление технического перевооружения цеха потребуются инвестиции в размере CI = 1,5 млрд. руб., а доходы Ri (денежные потоки) по годам составят: 1-ый год – 0,5млрд.руб.; 2-ой год – 1,0млрд. руб.; 3 –ий год – 1.7 млрд. руб.; 4 –ый год – 2.5 млрд. руб.; 5 – ый год – 3.2 млрд. руб.

Нормативный срок службы оборудования составляет 5 лет.

Ставка дисконта принимается на уровне 12 %.

Определить показатели эффективности инвестиций на техническое перевооружение цеха.

РЕШЕНИЕ:

1. **Определяем текущую стоимость (PV):**

$$PV = \frac{R_1}{(1+E)} + \frac{R_2}{(1+E)^2} + \frac{R_3}{(1+E)^3} + \frac{R_4}{(1+E)^4} + \frac{R_5}{(1+E)^5} = \frac{0.5}{1+0.12} + \frac{1}{(1+0.12)^2} +$$

$$\frac{1.7}{(1+0.12)^3} + \frac{2.5}{(1+0.12)^4} + \frac{3.2}{(1+0.12)^5} = 5,853 \text{ млрд. руб.}$$

$$NPV = PV - CI = 5,853 - 1,5 = 4,353 \text{ млрд. руб.}$$

Чистая текущая стоимость составляет 4,353 млрд. руб., т. е. Является положительной. Следовательно, экономически целесообразно вкладывать инвестиции на техническое перевооружение.

2. **Определяем внутреннюю норму прибыли (PI):**

$$PV = 5,853$$

$$PI = \frac{5,853}{1,5} = 3,902$$

CI 1,5

В нашем случае $PI > 1$, следовательно проект по техническому перевооружению цеха следует принять.

3. Определим внутреннюю норму рентабельности (IRR). Она, как известно, определяется методом итерации (перебора), с тем чтобы PV приблизительно равнялось величине CI. Для этого возьмем разные ставки дисконта (больше, чем $E = 0,12$). И для каждой из них рассчитаем PV. В результате получим:

При $E=30\%$, $PV = 3,5$ млрд.руб. При $E=50\%$, $PV = 1,475$ млрд.руб. При ставке дисконта $E=50\%$, PV почти равна CI, а разница составляет: $(1,475 - 1,5) = -0,025$ млрд.руб. Следовательно, IRR находится на уровне 48–50%. IRR значительно превышает принятую в расчетах ставку дисконтирования ($50\% > 12\%$), следовательно проект является привлекательным для инвестора.

16. Технология организации предпринимательства

Вопросы:

1. Поясните сущность указанных слов и словосочетаний: организация бизнеса в сфере туризма, оценка возможностей бизнеса, бизнес-план.
2. Что такое коммерческий расчет, каковы его цели и задачи? Раскройте содержание этапов коммерческого расчета.
3. Каковы содержание бизнес-плана как стратегического документа туристской организации и его структура?
4. Какими показателями пользуются в туристской практике при обосновании бизнес-проектов?
5. Охарактеризуйте систему организационно-правовой документации туристской организации, определите содержание и назначение каждого документа.
6. Решите задачу. Имеются итоговые показатели инвестиционного проекта: прибыль от операций — 21 103 тыс. руб., инвестиционные затраты 9390 тыс. руб. Определите чистый дисконтированный доход инвестиционного проекта и оцените его эффективность, если коэффициент дисконтирования 0,22, а норма доходности инвестиционных затрат должна быть не менее 80%.

Задание. Выберите наиболее привлекательный для вас вид предпринимательства в сфере туризма, осуществите коммерческий расчет (на основании данных вашего региона) и разработайте бизнес-план создания туристской организации по производству соответствующих услуг.

16. Составление бизнес плана.

Задания:

1. Структура и содержание бизнес-плана. Особенности организации процесса его
2. Производственный аспект бизнес -планирования
3. Организационно-правовые аспекты бизнес - планирования
4. Типы инвестиционных проектов и их описание
5. Исследование рынка и маркетинговая политика в бизнес-плане
6. Планирование инвестиций в бизнес-плане
7. Система экономических расчетов в бизнес-плане
8. Моделирование динамики стоимостных показателей и движения денежных
9. Оценки общественной, коммерческой эффективности ИП
10. Учет инфляции при проведении экономических расчетов
11. Учет неопределенности и риска в бизнес-плане
12. Особенности оценки эффективности некоторых типов проектов