



Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
А.Ю. Жильников
_____ 20__ г.
сентябрь

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Б1.В.ДВ.09.01 Финансовый анализ
(наименование дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, заочная
(очная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж
2018

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики.

Протокол от « 19 » января 2018 г. № 6

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) согласован со следующими представителями работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся обучающиеся:

1. Заместитель генерального директора по финансовым вопросам
ООО УК «Агрокультура» Хорохордин Д.Н.

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



2. Бухгалтер ООО «БУХПРОФИ» Семейкина Н.П.

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



Заведующий кафедрой

А.Э. Ахмедов

Разработчики:

Доцент

А.Э. Ахмедов

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО

Целью проведения дисциплины Б1.В.ДВ.09.01 Финансовый анализ является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОПК-3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.
ПК-1	способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

В формировании данных компетенций также участвуют следующие дисциплины (модули), практики и ГИА образовательной программы (по семестрам (курсам) их изучения):

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения							
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.
Математический анализ	ОПК-3	ОПК-3						
Линейная алгебра	ОПК-3	ОПК-3						
Теория вероятностей и математическая статистика			ОПК-3					
Методы оптимальных решений			ОПК-3					
Эконометрика					ПК-1, ПК-5			
Мировая экономика и международные экономические отношения						ПК-1		
Менеджмент						ОПК-3		
Маркетинг				ОПК-3				
Информатика	ОПК-3							
Информационные технологии в экономике					ОПК-3	ОПК-3		
Бухгалтерская финансовая отчетность							ПК-5	
Комплексный анализ хозяйственной деятельности					ПК-1	ПК-1		
Аудит							ОПК-3, ПК-5	ОПК-3, ПК-5
Международные стандарты финансовой отчетности								ПК-5
Финансовый менеджмент							ПК-5	
Финансовые вычисления в коммерческих расчетах							ПК-5	
Автоматизированные системы в бухгалтерском учете						ПК-5		
Учет на предприятиях малого бизнеса						ПК-5		
Учет и анализ банкротств							ОПК-3, ПК-1, ПК-5	ОПК-3, ПК-1, ПК-5
Теория экономического анализа			ПК-1					
Лабораторный практикум по статистике			ПК-1					

Производственная практика (Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)						ПК-1		
Производственная практика (Научно-исследовательская работа)								ПК-5
Производственная практика (Преддипломная практика)								ОПК-3, ПК-5
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								ПК-1
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								ОПК-3, ПК-5

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения				
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс
Математический анализ	ОПК-3				
Линейная алгебра	ОПК-3				
Теория вероятностей и математическая статистика		ОПК-3			
Методы оптимальных решений			ОПК-3		
Эконометрика			ПК-1, ПК-5		
Мировая экономика и международные экономические отношения				ПК-1	
Менеджмент			ОПК-3		
Маркетинг			ОПК-3		
Информатика	ОПК-3				
Информационные технологии в экономике				ОПК-3	
Бухгалтерская финансовая отчетность					ПК-5
Комплексный анализ хозяйственной деятельности				ПК-1	
Аудит					ОПК-3, ПК-5
Международные стандарты финансовой отчетности				ПК-5	
Финансовый менеджмент				ПК-5	
Финансовые вычисления в коммерческих расчетах				ПК-5	
Автоматизированные системы в бухгалтерском учете				ПК-5	
Учет на предприятиях малого бизнеса				ПК-5	
Учет и анализ банкротств					ОПК-3, ПК-1, ПК-5
Теория экономического анализа			ПК-1		
Лабораторный практикум по статистике			ПК-1		
Производственная практика (Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)				ПК-1	
Производственная практика (Научно-исследовательская работа)					ПК-5
Производственная практика (Преддипломная практика)					ОПК-3, ПК-5
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					ПК-1

Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					ОПК-3, ПК-5
--	--	--	--	--	----------------

Этап дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.09.01 Финансовый анализ в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 7, 8 семестру;
- для заочной формы обучения – 5 курсу.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)
ОПК-3	Знать: основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов Уметь: применять современные инструментальные средства обработки учетно-отчетной информации для целей финансового анализа. Владеть: навыками применения современного инструментария анализа и обоснования полученных выводов для решения финансово-экономических задач
ПК-1	Знать: функциональные возможности использования информации, отраженной в бухгалтерском учёте и полученной аналитическим путём. Уметь: систематизировать и обобщать информацию о финансовом состоянии и финансовой устойчивости коммерческой организации. Владеть: навыками анализа финансовой отчетности, интерпретации его результатов и разработки управленческих решений, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.
ПК-5	Знать: процедурную и организационную сторону финансового анализа Уметь: выявлять проблемы финансового состояния при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения и оценивать ожидаемые результаты. Владеть: навыками принятия управленческих решений на основе проведенного финансового анализа

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1	Тема 1. Введение в финансовый анализ.	ОПК-3, ПК-1, ПК-5	Знать: -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового	Сообщение, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			<p>анализа в системе экономического анализа.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа. 		
2	<p>Тема 2. Источники аналитической информации.</p>	<p>ОПК-3, ПК-1, ПК-5</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия 	<p>Доклад, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

			<p>управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета.</p>		
3	<p>Тема 3. Характеристика аналитических процедур предприятия.</p>	<p>ОПК-3, ПК-1, ПК-5</p>	<p>Знать: - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - характеристику аналитических процедур. Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. Владеть: - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации.</p>	<p>Опрос, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>
4	<p>Тема 4. Анализ ликвидности баланса.</p>	<p>ОПК-3, ПК-1, ПК-5</p>	<p>Знать: - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности. Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели</p>	<p>Сообщение, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

			<p>деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать относительные показатели ликвидности. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей. 		
5	<p>Тема 5. Оценка финансовой устойчивости предприятия.</p>	<p>ОПК-3, ПК-1, ПК-5</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - абсолютные показатели финансовой устойчивости. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заемщика. 	<p>Доклад, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>
6	<p>Тема 6. Анализ деловой активности.</p>	<p>ОПК-3, ПК-1, ПК-5</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность 	<p>Опрос, практические задания</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

			<p>хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели анализа деловой активности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота. 		
7	Тема 7. Анализ прибыльности.	ОПК-3, ПК-1, ПК-5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка). <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих 	Сообщение, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			решений; -методами определения условий безубыточности продаж.		
8	Тема 8. Анализ денежных потоков.	ОПК-3, ПК-1, ПК-5	Знать: -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - понятие денежных средств и их эквивалентов. Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально- экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. Владеть: - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения чистых потоков денежных средств.	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Экзамен	Письменный ответ на билет	«Отлично», «Хорошо», «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно»

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Критерии оценивания опроса:

- зачтено выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки; освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе; достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения

последовательности изложения и некоторые неточности; показывает всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их.

- не зачтено выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки; допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки; выставляется обучающемуся, ответ которого содержит существенные пробелы в знаниях основного содержания рабочей программы дисциплины

2. Критерии оценивания доклада:

- зачтено – представленный доклад соответствует тематике, экономически обоснован, выводы по изученной проблеме изложены логически, соблюдены требования, при разработке доклада были использованы современные информационные технологии.

- не зачтено – доклад обучающимся не представлена; материалы доклад не обоснованы или логически не связаны, использованы устаревшие источники информации.

3. Критерии оценивания сообщения:

- зачтено – представленный сообщение актуально, экономически обоснован, выводы по изученной представленная информация изложена логически, соблюдены требования, при разработке сообщения были использованы современные информационные технологии.

- не зачтено – сообщение обучающимся не представлена; представленная информация не обоснованы или логически не связана, использованы устаревшая информация.

4. Критерий практического задания:

- зачтено - выставляется обучающему, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и заданий, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения;

- не зачтено - выставляется обучающему, который не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания или не справляется с ними самостоятельно.

5. Критерии оценивания тестов:

- зачтено -выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и

фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки; освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе; достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности; 50-100% правильных ответов.

- не зачтено выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки; допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки; до 50% правильных ответов.

6. Критерии оценивания письменного ответа на билет:

- отлично - выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены соответствующие задачи; 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.

- хорошо - выставляется обучающемуся, если: даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими; показано слабое умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

- удовлетворительно - выставляется обучающемуся, если: даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач обучающийся использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; при ответах не выделялось главное; отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не использовались рациональные методики расчётов; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности, на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы; показано неумение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

- неудовлетворительно - выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке «удовлетворительно».

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

3.1. «Вопросы для проведения опроса»:

1. Содержание и роль финансового анализа. Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций.

2. Необходимость, цели и задачи финансового анализа. Основные приемы и способы финансового анализа.

3. Внутренний и внешний финансовый анализ. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ. Методы и приемы финансового анализа.

4. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.

5. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации. Информационное обеспечение финансового анализа.

6. Финансовая отчетность. Состав и содержание финансовой отчетности.

7. Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.

8. Отчет о финансовых результатах и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.

9. Общая оценка финансового состояния организации по финансовой отчетности. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие размещение и использование финансовых ресурсов.

10. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

11. Сравнительный аналитический баланс. Анализ состава и структуры активов и пассивов организации.

12. Горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Трендовый анализ. Использование вероятностных методов при оценке динамики.

13. Анализ ликвидности и платежеспособности. Экономическое содержание и показатели платежеспособности организации и ликвидности её баланса.

14. Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Условия абсолютной ликвидности.

15. Анализ кредитоспособности организации.

16. Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.

17. Группировка активов по степени ликвидности. Корректировки групп ликвидности. Основные коэффициенты платежеспособности. Общая и рейтинговая оценка платежеспособности.

18. Оценка финансовой устойчивости организации. Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации.

19. Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, критическое (кризисное) финансовое состояние.

20. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.

21. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.

22. Анализ деловой активности организации. Показатели оборачиваемости. "Золотое правило" деловой активности.

23. Система показателей для оценки деловой активности. Качественные и количественные критерии деловой активности. Оптимальное соотношение количественных критериев деловой активности.

24. Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета.

25. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и торговли.

26. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации.

27. Анализ финансовых результатов. Факторный анализ прибыли от продаж. Интегральная оценка финансового состояния.

28. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции.

29. Анализ рентабельности. Система показателей для оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета.

30. Оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции изменений отпускных цен на реализованную продукцию, объема реализации, себестоимости продукции и других факторов.

31. Анализ рентабельности организации.

32. Анализ безубыточности, в т. ч. многономенклатурный анализ безубыточности при стабильной и подвижной структуре производства, построение графических и аналитических моделей безубыточности.

33. Оценка потенциального банкротства организации. Прогнозирование банкротства.

34. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства).

35. Формальные признаки и система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации.

36. Экспресс-диагностика банкротства. Определение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами,

восстановления (утраты) платежеспособности.

37. Графические и аналитические методы прогнозирования. Критерии построения моделей.

38. Содержание и роль финансового анализа. Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций.

3.2. «Примерный перечень тем докладов и сообщений»:

1. Сущность финансового анализа, его функции.
2. Цель и принципы финансового анализа, его место в системе управления организацией.
3. Финансовая отчетность в системе финансового анализа.
4. Внутренние и внешние пользователи финансовой информации.
5. Методы анализа отчетности, используемые в финансовом менеджменте.
6. Основные финансовые коэффициенты отчетности.
7. Оценка денежных потоков.
8. Понятие и сущность операционного рычага.
9. Порог рентабельности. Запас финансовой прочности.
10. Цена и структура капитала.
11. Эффект финансового рычага. Первая концепция: рациональная заемная политика.
12. Эффект финансового рычага. Вторая концепция: финансовый риск.
13. Взаимодействие финансового и операционного рычагов.
14. Формирование рациональной структуры источников средств.
15. Анализ кредиторской задолженностью.
16. Основы дивидендной политики.
17. Основные методики дивидендных выплат.
18. Дивидендная политика и регулирование курса акций.
19. Показатели стоимости и доходности акций.
20. Политика организации в области оборотного капитала.
21. Производственный и финансовый циклы организации.
22. Направления анализа дебиторской задолженностью.
23. Анализ кредитной политики предприятия.
24. Анализ текущей дебиторской задолженности.
25. Анализ денежных средств и их эквивалентов.

3.3. «Вопросы для проведения экзамена»:

1. Цели и задачи финансового анализа.
2. Виды и формы финансового анализа.
3. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа.
4. Методы финансового анализа.
5. Источники аналитической информации для проведения финансового анализа.

6. Состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления.
7. Взаимосвязка показателей форм бухгалтерской отчетности.
8. Особенности трансформации бухгалтерского баланса в управленческий.
9. Характеристика аналитических процедур.
10. Особенности построения аналитических таблиц.
11. Горизонтальный, вертикальный, трендовый и коэффициентный анализ.
12. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.
13. Абсолютные показатели ликвидности.
14. Расчет и анализ динамики промежуточных показателей.
15. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.
16. Особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости.
17. Диагностика банкротства предприятия: методики и подходы.
18. Модель Э. Альтмана,
19. Рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру,
20. Система показателей Бивера.
21. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособного предприятия.
22. Цели анализа деловой активности.
23. Расчет и интерпретация коэффициентов оборачиваемости.
24. Расчет и интерпретация периодов оборота к выручке от реализации.
25. Расчет и интерпретация периодов оборота.
26. Расчет и интерпретация затратного цикла, кредитного цикла, чистого цикла.
27. Анализ доходов и расходов предприятия
28. Эффект финансового рычага
29. Анализ целевой структуры капитала
30. Эффект производственного рычага
31. Цели направления и методы анализа денежных средств.
32. Прямой и косвенный методы формирования отчета о движении денежных средств
33. Денежные потоки компании: определение чистых потоков денежных средств.
34. Совокупность показателей платежеспособности компании
35. Основные финансовые коэффициенты отчетности
36. Оценка денежных потоков
37. Понятие и сущность операционного рычага.
38. Порог рентабельности. Запас финансовой прочности
39. Цена и структура капитала
40. Эффект финансового рычага. Первая концепция: рациональная заемная политика
41. Эффект финансового рычага. Вторая концепция: финансовый риск
42. Взаимодействие финансового и операционного рычагов.
43. Формирование рациональной структуры источников средств
44. Анализ кредиторской задолженностью

- 45. Основы дивидендной политики
- 46. Основные методики дивидендных выплат
- 47. Дивидендная политика и регулирование курса
- 48. Сущность финансового анализа, его функции
- 49. Цель и принципы финансового анализа, его место в системе управления организацией
- 50. Финансовая отчетность в системе финансового анализа

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Экзамен является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Экзамен проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия.

Экзамен проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Обучающимся на экзамене представляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени обучающийся должен ответить на вопросы экзаменационного билета.

Результаты экзамена оцениваются по четырехбалльной системе и заносятся в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдается не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на экзамен в зачетно-экзаменационную ведомость делается отметка «не явка».

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность в установленном локальными нормативными актами Института порядке.

5. Материалы для компьютерного тестирования обучающихся в рамках проведения контроля наличия у обучающихся сформированных результатов обучения по дисциплине

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)

2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 («удовлетворительно»)
4	50 % и менее	2 («неудовлетворительно»)

Вариант 1

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-5	11	ОПК-3
2	ПК-1, ПК-5	12	ПК-5
3	ОПК-3, ПК-1	13	ПК-5
4	ОПК-3	14	ПК-5
5	ПК-5	15	ОПК-3, ПК-1
6	ПК-5	16	ПК-5
7	ПК-5	17	ОПК-3
8	ОПК-3	18	ОПК-3
9	ОПК-3	19	ПК-5
10	ПК-5	20	ПК-5

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	3	11	1
2	3	12	1
3	2	13	3
4	3	14	1
5	1	15	4
6	4	16	2, 3
7	1, 2, 3	17	1
8	1, 3, 5	18	1, 2, 3
9	2	19	3
10	2	20	4

Задание № 1.

Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

Ответ:

1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств
2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- 3.** величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
4. величина запасов равна величине собственных оборотных средств

Задание № 2.

Активы, относящиеся к внеоборотным:

Ответ:

1. долгосрочные финансовые вложения
2. запасы
- 3.** нематериальные активы
4. основные средства

Задание № 3.

Анализ ликвидности активов заключается в:

Ответ:

1. сравнении обязательств организации с прибылью
- 2.** сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
3. сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

Задание № 4.

Благоприятной тенденцией является:

Ответ:

1. превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период
2. превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период
- 3.** превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период

Задание № 5.

В состав краткосрочных обязательств входят:

Ответ:

- 1.** кредиторская задолженность
2. нераспределенная прибыль
3. финансовые вложения
4. долгосрочные Финансовые вложения

Задание № 6.

В состав оборотных (текущих) активов не входят:

Ответ:

1. дебиторская задолженность
2. запасы и затраты
3. краткосрочные финансовые вложения
- 4.** нематериальные активы

Задание № 7.

В состав прочих доходов входят:

Ответ:

- 1.** доходы, полученные от совместной деятельности
- 2.** положительные курсовые разницы
- 3.** поступления от продажи основных средств
4. сдача имущества в аренду

Задание № 8.

В состав прочих расходов входят:

Ответ:

- 1.** отрицательные курсовые разницы
2. поступления от продажи основных средств
- 3.** расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями
4. сдача имущества в аренду
- 5.** штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора

Задание № 9.

В ходе финансового анализа используются измерители:

Ответ:

1. преимущественно натуральные
- 2.** преимущественно стоимостные
3. стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные
4. трудовые

Задание № 10.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса проводится на основе:

Ответ:

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

Задание № 11.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в определении:

Ответ:

- 1.** динамики активов и пассивов
2. структуры активов и пассивов
3. финансовых результатов деятельности

Задание № 12.

Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

Ответ:

1. $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$
2. $(A1 + A2 + A3) / Бв$
3. $(A1 + A2) / (П1 + П2)$
4. $A1 / (П1 + П2)$

Задание № 13.

Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует о:

Ответ:

1. повышении отдачи активов
2. повышении финансовой устойчивости
3. снижении отдачи активов
4. снижении финансовой устойчивости

Задание № 14.

Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:

Ответ:

1. повышении рентабельности активов
2. повышении рентабельности продаж
3. снижении рентабельности продаж
4. снижении фондоотдачи

Задание № 15.

Задача анализа финансового состояния предприятия:

Ответ:

1. определение имущества предприятия
2. определение прибыли (убытка) от продажи
3. определение собственного капитала
4. определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности

Задание № 16.

Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:

Ответ:

1. превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;

- 2.** превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период
- 3.** превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период

Задание № 17.

Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

Ответ:

- 1.** бухгалтерская отчетность
- 2. показатели деятельности конкурентов
- 3. показатели состава и движения работников предприятия

Задание № 18.

К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:

Ответ:

- 1.** валовая прибыль
- 2.** прибыль (убыток) от продаж
- 3.** прибыль до налогообложения
- 4. рентабельность собственного капитала

Задание № 19.

Коммерческие и управленческие расходы можно отнести к:

Ответ:

- 1. переменным
- 2. прямым
- 3.** условно- постоянным

Задание № 20.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает:

Ответ:

- 1. валовый доход
- 2. прибыль (убыток) от продаж
- 3. прибыль до налогообложения
- 4.** чистая нераспределённая прибыль

Вариант 2

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№	Код компетенции	№	Код компетенции
---	-----------------	---	-----------------

вопроса		вопроса	
1	ОПК-3, ПК-1	11	ОПК-3
2	ПК-1, ПК-5	12	ПК-5
3	ОПК-3, ПК-1	13	ОПК-3, ПК-1
4	ОПК-3	14	ПК-5
5	ПК-5	15	ОПК-3, ПК-1
6	ПК-1, ПК-5	16	ПК-5
7	ПК-5	17	ОПК-3
8	ОПК-3	18	ОПК-3
9	ОПК-3	19	ПК-5
10	ОПК-3, ПК-1	20	ОПК-3, ПК-1

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	2
2	2	12	4
3	1	13	3
4	1	14	1
5	1	15	1, 2, 3, 4
6	1, 3	16	3
7	1	17	1
8	4	18	1
9	1	19	2
10	1, 2, 3	20	3

Задание №1.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

Ответ:

1. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)
2. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам
3. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов
4. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы

Задание №2.

Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:

Ответ:

1. долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства
2. какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала
3. наличие у предприятия собственных оборотных средств

4. отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж

Задание №3.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как:

Ответ:

1. отношение собственных оборотных средств к оборотным активам
2. отношение собственных оборотных средств к чистой прибыли
3. отношение собственных оборотных средств к валюте баланса
4. отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж

Задание №4.

Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует

Ответ:

1. величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала
2. соотношение источников финансирования, отраженных в балансе
3. степень зависимости от кредиторской задолженности
4. степень мобильности использования собственного капитала

Задание №5.

Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:

Ответ:

1. 2,0
2. 0,1
3. 0,5
4. 1,0

Задание №6.

Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

Ответ:

1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств
2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
3. величина запасов меньше величины функционирующего капитала

Задание №7.

Объектами финансового анализа являются:

Ответ:

1. предприятие в целом, его финансовое положение

2. производственный потенциал предприятия
3. уровень конкурентоспособности продукции

Задание №8.

Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

Ответ:

1. коэффициент оборачиваемости активов
2. коэффициент текущей ликвидности
3. коэффициент финансирования
- 4.** коэффициент финансовой независимости

Задание №9.

Основное уравнение бухгалтерского баланса:

Ответ:

- 1.** актив баланса = пассиву баланса
2. внеоборотные активы = оборотным активам
3. дебиторская задолженность = кредиторской задолженности
4. собственный капитал = сумме краткосрочного заемного капитала

Задание №10.

Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж являются:

Ответ:

- 1.** себестоимость 1-цы продукции
- 2.** физический объем продаж
- 3.** цена за 1-цу продукции
4. численность рабочих

Задание №11.

Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности предприятия, являются:

Ответ:

1. показатели прибыли
- 2.** показатели рентабельности
3. показатели эффективности использования основных фондов

Задание №12.

По методике исследования финансовый анализ может быть представлен как:

Ответ:

1. контокоррентным

2. разовым
3. целевым
- 4. доверительным**

Задание №13.

Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу в виде отсрочки платежа за проданные товары, называется ...

Ответ:

1. детализированный анализ
2. ретроспективный анализ
- 3. экспресс-анализ**

Задание №14.

Показатели оборачиваемости активов рассчитываются на основе:

Ответ:

- 1. выручки от реализации продукции, работ, услуг**
2. прибыли до уплаты налогов
3. прибыли от продаж

Задание №15.

Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются:

Ответ:

- 1. акционеры**
- 2. кредитные организации**
- 3. налоговые инспекции**
- 4. поставщики**

Задание №16.

Прибыль до налогообложения определяется:

Ответ:

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

Задание №17.

Прибыль от продаж определяется как:

Ответ:

1. разность между выручкой от продаж и полной себестоимостью (с учетом коммерческих и управленческих расходов)
2. разность между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции
3. разность между выручкой от продаж и управленческими расходами
4. прибыли от продаж

Задание №18.

Рентабельность продаж определяется как отношение:

Ответ:

1. прибыли от продаж продукции к выручке от продаж
2. прибыли от продаж продукции к численности работников
3. среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж продукции
4. прибыли от продаж

Задание №19.

Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

Ответ:

1. средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли
2. чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала
3. чистой прибыли к себестоимости продукции
4. прибыли от продаж

Задание №20.

Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства называется:

Ответ:

1. безубыточностью
2. деловой активностью
3. ликвидностью
4. платежеспособностью

Вариант 3

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-5	11	ПК-5
2	ПК-1, ПК-5	12	ПК-5
3	ПК-5	13	ОПК-3, ПК-1
4	ОПК-3	14	ОПК-3, ПК-1
5	ПК-5	15	ОПК-3, ПК-1

6	ПК-1, ПК-5	16	ПК-5
7	ПК-5	17	ОПК-3
8	ПК-1, ПК-5	18	ОПК-3
9	ПК-1, ПК-5	19	ОПК-3, ПК-5
10	ОПК-3, ПК-1	20	ОПК-3, ПК-1

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	1
2	3	12	3
3	1	13	1
4	2	14	1
5	1	15	1
6	4	16	3
7	2	17	2
8	3	18	2
9	1	19	3
10	3	20	1

Задание № 1.

Наличие у предприятия оборотных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков – это:

Ответ:

1. платежеспособность;
2. риск ликвидности;
3. ликвидность предприятия.
4. риск платежеспособности;

Задание № 2.

Степень ликвидности определяется:

Ответ:

1. как разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи;
2. продолжительностью временного периода, в течение которого может быть осуществлена трансформация актива в денежные средства;
3. наличием у предприятия долгосрочных обязательств;
4. наличием у предприятия краткосрочных обязательств

Задание № 3.

Риск ликвидности – это:

Ответ:

1. риск, возникающий при продаже актива
2. риск невозврата кредитов

3. риск, возникающий при внедрении инноваций на предприятии

Задание № 4.

Метод анализа ликвидности баланса, который заключается в сравнении средств активов, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания, с обязательствами, сгруппированными по срочности оплаты и расположенных в порядке возрастания сроков:

Ответ:

1. факторный анализ
2. группировка статей баланса
3. графический метод

Задание № 5.

Наиболее ликвидные активы включают:

Ответ:

1. внеоборотные активы
2. краткосрочные кредиты и займы
3. денежные средства и краткосрочные финансовые вложения

Задание № 6.

К краткосрочным пассивам НЕ относятся:

Ответ:

1. краткосрочные заемные средства
2. задолженность участникам по выплате доходов
3. дебиторская задолженность
4. нематериальные активы

Задание № 7.

Баланс является абсолютно ликвидным, если:

Ответ:

1. $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \geq П4$;
2. $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$;
3. $A1 \leq П1$, $A2 \leq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \geq П4$.

Задание № 8.

Коэффициент, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно:

Ответ:

1. коэффициент текущей ликвидности

2. общий показатель ликвидности
3. коэффициент абсолютной ликвидности

Задание № 9.

Рассчитайте коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, если известно, что выручка предприятия на конец отчетного периода составляет 817200 тыс. руб., долгосрочные обязательства составляют 200580 тыс. руб., а займы и кредиты – 6000 тыс. руб.:

Ответ:

1. 3
2. 0,47
3. 6,9

Задание № 10.

Нормативное значение общего показателя ликвидности должно быть:

Ответ:

1. ≥ 1
2. $\leq 0,7$
3. $< 0,2$

Задание № 11.

Условием нормальной финансовой устойчивости является:

Ответ:

1. $З > СОС + ДО + ККЗ$
2. $СОС < З < СОС + ДО$
3. $З < СОС$

Задание № 12.

У предприятия имеется реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение ближайших 3 месяцев, если коэффициент утраты платежеспособности:

Ответ:

1. > 1
2. $\leq 0,2$
3. $= 0,5$
4. $= 0,2$

Задание № 13.

Рассчитайте оборачиваемость собственных средств предприятия, если выручка от реализации составляет 220 тыс. руб., а среднегодовые остатки собственных средств 20 тыс. руб.:

Ответ:

- 1.** 11 оборотов
2. 0,1 оборота
3. 22 оборота
4. 33

Задание № 14.

Индекс постоянного актива рассчитывается как:

Ответ:

- 1.** ДО/(ДО + СК)
2. ВА/СК
3. СК/ЗК
4. $\leq 0,2$

Задание № 15.

Причинами возникновения состояния банкротства могут быть:

Ответ:

- 1.** снижение объемов продаж
2. несовершенство законодательной базы
3. все ответы верны
4. все неверны

Задание № 16.

Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается тогда...

Ответ:

1. когда коэффициент текущей ликвидности больше нормативного значения, но имеет тенденцию к снижению
2. когда коэффициент текущей ликвидности меньше нормативного значения
- 3.** когда коэффициент текущей ликвидности не имеет тенденцию к снижению
4. когда коэффициент текущей ликвидности не больше нормативного значения

Задание № 17.

Что показывает коэффициент абсолютной ликвидности?

Ответ:

1. показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, а также поступлений по расчетам
- 2.** показывает какую часть текущей краткосрочной задолженности предприятие сможет погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений

3. показывает какую часть текущих обязательств предприятие может погасить, мобилизовав все оборотные средства
4. показывает какую часть текущих обязательств предприятие может погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Задание № 18.

Коэффициент оборачиваемости = 16, продолжительность анализируемого периода = 640, чему будет равно продолжительность одного оборота?

Ответ:

1. 0,025
2. 40
3. 0,4
4. 0,5

Задание № 19.

Какой коэффициент показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, а какая часть капитализирована?

Ответ:

1. коэффициент маневренности
2. коэффициент финансового рычага (леверид)
3. коэффициент финансовой устойчивости
4. коэффициент финансовой неустойчивости

Задание № 20.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как:

Ответ:

1. $A1/(П1+П2)$
2. $(A1+A2)/(П1+П2)$
3. $(A1+A2+A3)/(П1+П2)$
4. $(A1+A2+A3)/(П1-П2)$

Вариант 4

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОПК-3	11	ПК-5
2	ПК-1, ПК-5	12	ПК-5
3	ОПК-3	13	ОПК-3, ПК-1
4	ОПК-3	14	ОПК-3, ПК-1
5	ОПК-3	15	ОПК-3, ПК-1

6	ПК-1, ПК-5	16	ПК-5
7	ПК-1, ПК-5	17	ОПК-3, ПК-5
8	ПК-1, ПК-5	18	ОПК-3, ПК-5
9	ПК-1, ПК-5	19	ОПК-3, ПК-5
10	ПК-5	20	ОПК-3, ПК-5

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	4
2	1	12	1
3	1	13	2
4	1	14	1
5	3	15	4
6	4	16	4
7	1, 4	17	1
8	3	18	3
9	4	19	1, 3
10	2, 3, 4	20	2

Задание №1.

Если коэффициент восстановления > 1 , то...:

Ответ:

- 1.** у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие шесть месяцев
2. у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие три месяца
3. у предприятия нет возможности восстановить свою платежеспособность

Задание №2.

Какое из подтверждений верно?

Ответ:

- 1.** чем продолжительнее период погашения ДЗ, тем выше риск ее невозврата
2. чем продолжительнее период погашения ДЗ, тем ниже риск ее невозврата
3. чем продолжительнее период погашения ДЗ, тем выше риск ее возврата

Задание №3.

Оборачиваемость оборотных средств, это-

Ответ:

- 1.** число оборотов, совершаемых оборотными средствами хозяйствующего субъекта за определенный период; измеряется в оборотах

2. длительность одного полного кругооборота средств с момента их превращения из денежной формы в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации
3. длительность одного неполного кругооборота средств с момента их превращения из денежной формы в производственные запасы

Задание №4.

Эффект финансового рычага рассчитывается, как:

Ответ:

1. $\text{ЭФР} = (1 - \text{НП}) * (\text{Ra} - \text{ПК}) * (\text{ЗК} / \text{СК})$

2. $\text{ЭФР} = (1 - \text{НП}) * (\text{ЗК} / \text{СК})$

3. $\text{ЭФР} = (1 - \text{НП}) / (\text{Ra} - \text{ПК})$

Задание №5.

Если коэффициент утраты > 1 , то...

Ответ:

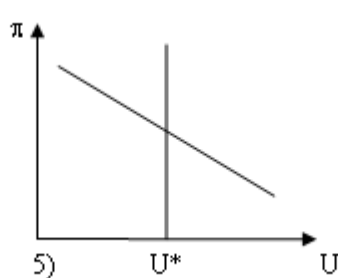
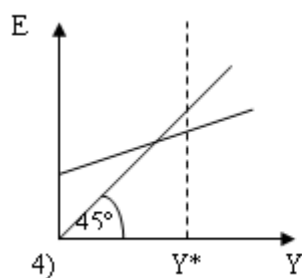
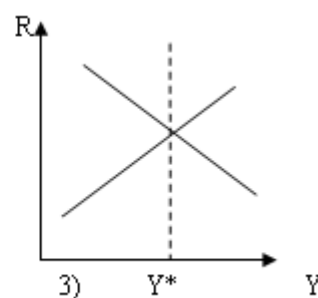
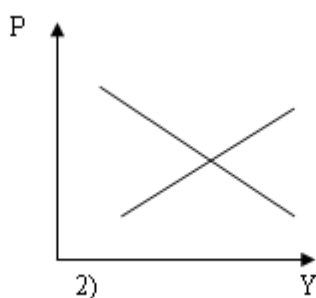
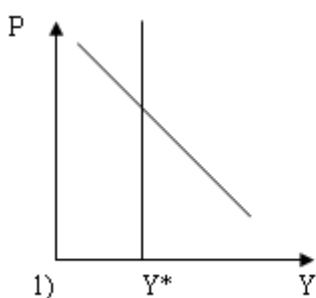
1. то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6 месяцев, и наоборот

2. то у предприятия нет возможности сохранить свою платёжеспособность

3. то у предприятия есть реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение 3 месяцев, и наоборот

Задание №6.

На каком из нижеследующих графиков представлен крест Кейнса?



Ответ:

1. 1;

- 2. 2;
- 3. 3;
- 4.** 4;

Задание №7.

Какие формы безналичных расчетов применяются сейчас в РФ?

Ответ:

- 1.** расчеты аккредитивами
- 2. расчеты по особым счетам
- 3. расчеты чеками
- 4.** расчеты платежными требованиями-поручениями

Задание №8.

Какая из ниже перечисленных разновидностей очередности платежей принята в настоящее время в РФ?

Ответ:

- 1. по выбору плательщика
- 2. календарно-целевая
- 3.** календарная
- 4. свободная, по усмотрению клиентом

Задание №9.

Выделите основные принципы организации безналичных расчетов:

Ответ:

- 1. гарантированность; 2. срочность
- 3. обеспеченность
- 4.** по поручению плательщика или с его согласия

Задание №10.

Выделите из перечисленных денежных операций наличные платежи:

Ответ:

- 1. расчеты между юридическими лицами за товарно-материальные ценности на сумму 20 тыс. рублей
- 2.** платежи по заработной плате и платежи к ней приравненные
- 3.** платежи населения за товары и услуги
- 4.** погашение кредита банку и уплата ссудного процента

Задание №11.

Что из ниже перечисленного, относится к признакам «хорошего» баланса?

Ответ:

1. темпы роста кредиторской и дебиторской задолженности должны быть примерно одинаковы
2. валюта баланса на конец отчетного периода должна быть ниже (уменьшаться) по сравнению с началом периода
3. доля собственных оборотных средств должна быть не менее 10% от общей величины оборотных активов
- 4.** собственный капитал не должен превышать заемный и темпы его роста должны быть ниже, чем темпы роста заемного капитала

Задание №12.

Доля собственных оборотных средств в оборотных активах должна быть:

Ответ:

- 1.** более 10%
2. не более 10%
3. строго равняться 10%

Задание №13.

Зная, что оборотные средства составляют – 2195 тыс. руб., внеоборотные активы – 2934 тыс. руб., оборотные активы – 2878 тыс. руб., баланс – 5812 тыс. руб., то можно сделать вывод, что:

Ответ:

1. предприятие имеет достаточно «легкую» структуру активов
- 2.** предприятие имеет достаточно «тяжелую» структуру активов
3. имущество предприятия отличается слабой мобильностью

Задание №14.

Ликвидность предприятия – это:

Ответ:

- 1.** наличие оборотных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков
2. наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по краткосрочным обязательствам, требующим срочного погашения
3. способность трансформироваться (оборачиваться) в денежные средства

Задание №15.

Если известно, что денежные средства предприятия составляют – 174 тыс. руб., краткосрочная задолженность – 2306 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб., то...

Ответ:

1. быстро реализуемые активы в 8,4 раза меньше краткосрочных пассивов

2. наиболее ликвидные активы в 8,4 раза меньше наиболее срочных обязательств
3. наиболее ликвидные активы в 13,8 раза меньше наиболее срочных обязательств
- 4.** наиболее ликвидные активы в 11,8 раза меньше наиболее срочных обязательств

Задание №16.

Чему будет равен коэффициент текущей ликвидности, если наиболее ликвидные активы составляют 274 тыс. руб., быстро реализуемые активы – 516 тыс. руб., медленно реализуемые активы 2088 тыс. руб., труднореализуемые активы – 2934 тыс. руб., наиболее срочные обязательства – 2306 тыс. руб., краткосрочные пассивы – 28 тыс. руб., постоянные пассивы – 2350 тыс. руб.?

Ответ:

1. 0,23
2. 0,08
3. 0,84
- 4.** 1,23

Задание №17.

При анализе финансовой устойчивости следует соблюдать следующее отношение:

Ответ:

- 1.** $OA < CK * 2 - BA$
2. $BA < CK * 2 - OA$
3. $CK > OA * 2 - B1$

Задание №18.

Финансовая устойчивость предприятия может быть восстановлена путем:

Ответ:

1. обоснованного снижения суммы запасов
2. ускорения оборачиваемости капитала в оборотных активах
- 3.** верно а и 2

Задание №19.

К внешним факторам возникновения состояния банкротства относятся:

Ответ:

- 1.** экономическая нестабильность, несовершенство налоговой, таможенной, законодательной базы, инфляционный процесс
2. снижение объемов продаж, неэффективный менеджмент, высокая себестоимость

3. низкая платежеспособность населения, международная конкуренция, взаимные неплатежи

Задание №20.

Признание предприятия неплатежеспособным:

Ответ:

1. означает признание предприятия банкротом
- 2.** не означает признание предприятия банкротом
3. меняет его юридический статус

6. Практические задания

Задание №1

Имеются следующие данные:

денежные средства – 70 тыс. руб.;
краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.;
дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.;
основные средства – 265 тыс. руб.;
нематериальные активы – 34 тыс. руб.;
производственные запасы – 155 тыс. руб.,
кредиторская задолженность – 106 тыс. руб.,
краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.;
долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задание №2

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

Материальные оборотные активы	60
Дебиторская задолженность	70
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6
Краткосрочные обязательства	100

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадёжная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

Задание №3

Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Исходные данные:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443
Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035

Задание №4

Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, если по данным бухгалтерской отчетности собственный капитал – 15 200 тыс. руб., внеоборотные активы – 13 700 тыс. руб., оборотные активы 18 500 тыс. руб.

Задача №5

Проанализировать ликвидности баланса (тыс. руб.)

АКТИВ	Прошлый год	Отчетный год	ПАССИВ	Прошлый год	Отчетный год	Платежный излишек(+), недостаток (-)	
						Прошлый год	Отчетный год
1. Наиболее ликвидные активы (A1)	11	1002	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	272	25	25	25
2. Быстро реализуемые активы (A2)	1829		2. Краткосрочные обязательства (П2)	3700	7700	7700	7700
3. Медленно реализуемые активы (A3)	9900	13266	3. Долгосрочные обязательства (П3)		11211	11211	11211
4. Трудно реализуемые активы (A4)	23598	25434	4. Постоянные пассивы (П4)	20693	21766	21766	21766
Баланс			Баланс				

Задача №6

Проанализировать динамику показателей рентабельности по следующим данным:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
------------	-------------	--------------	-----------------

Выручка, тыс. руб.	9902	10697	
Себестоимость, тыс. руб.	7020	6974	
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.	1535	1225	
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	8773	9753	
Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб.	11867	12262	
Рентабельность продаж, %			
Фондорентабельность, %			
Рентабельность основной деятельности, %			
Экономическая рентабельность, %			

Задача №7

Проанализируйте динамику показателей платежеспособности

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Изменение в отчетном году к прошлому году (+,-)
Оборотные активы – всего, тыс. руб.	25826	36377	
в том числе:			
• денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1456	1552	
• краткосрочная дебиторская задолженность			
	2264	2425	
Внеоборотные активы, тыс. руб.	23288	25899	
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	28990	30850	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.	16585	17256	
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент "критической оценки"			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задача №8

Проанализируйте финансовые результаты деятельности предприятия по следующим исходным данным (тыс. руб.):

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение в отчетном году к прошлому (+,-)
Выручка	4634	5988	
Себестоимость	3033	3464	
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы	1230	1632	
Прибыль (убыток) от продаж			

Прочие расходы	8	19	
Прочие доходы	39	5	
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Налог на прибыль	11	16	
Чистая прибыль (убыток)			

Задача №9

Выполните анализ деловой активности по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	220066	333879	
Средняя сумма запасов и затрат, тыс. руб.	16224	18600	
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	234654	233545	
Средняя сумма собственного капитала, тыс. руб.	129067	110758	
Средняя сумма оборотных средств, тыс. руб.	154907	163327	
Оборачиваемость имущества в оборотах			
Оборачиваемость оборотных средств:			
- в оборотах			
- в днях			
Оборачиваемость запасов:			
- в оборотах			
- в днях			
Оборачиваемость собственных средств в оборотах			

Задача №10

Проанализируйте динамику показателей финансовой устойчивости по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Внеоборотные активы, тыс. руб.	39673	40763	
Оборотные активы, тыс. руб.	32655	36998	
Стоимость имущества, тыс. руб.			
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	50200	51600	
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	4590	8890	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.			
Всего источников, тыс. руб.			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансовой устойчивости			

Задача №11

Проанализируйте динамику показателей финансовой устойчивости по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Внеоборотные активы, тыс. руб.	39673	40763	
Оборотные активы, тыс. руб.	42655	53998	
Стоимость имущества, тыс. руб.			
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	50119	51396	
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	4569	8895	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.			
Всего источников, тыс. руб.			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансовой устойчивости			

Задача №12

Выполните анализ деловой активности по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	120066	133879	
Средняя сумма запасов и затрат, тыс. руб.	8224	10600	
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	134654	103545	
Средняя сумма собственного капитала, тыс. руб.	89067	70758	
Средняя сумма оборотных средств, тыс. руб.	74907	63327	
Оборачиваемость имущества в оборотах			
Оборачиваемость оборотных средств:			
- в оборотах			
- в днях			
Оборачиваемость запасов:			
- в оборотах			
- в днях			
Оборачиваемость собственных средств в оборотах			

Задача №13

Выполните сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.
Среднегодовая сумма задолженности, тыс. руб.:			
- кредиторской	5313	2787	3865
- дебиторской	1868	3466	5768
Выручка, тыс. руб.	20066	33879	52926
Темп роста задолженности, %:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Оборачиваемость задолженности в оборотах:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Период погашения задолженности, дни:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Коэффициент покрытия (соотношение дебиторской и кредиторской задолженности)			

Задача №14

Проанализируйте динамику показателей платежеспособности

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+, -)
Оборотные активы – всего, тыс. руб.	15826	16377	
в том числе:			
• денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	456	552	
• краткосрочная дебиторская задолженность	1264	1425	
Внеоборотные активы, тыс. руб.	13288	15899	
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	18990	20850	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.	6585	7256	
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент "критической оценки"			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задача №15

Выполните сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2010г.	2011г.	2012г.
Среднегодовая сумма задолженности, тыс. руб.:			
- кредиторской	1313	3787	5865
- дебиторской	2168	3466	3768
Выручка, тыс. руб.	30066	25879	22926

Темп роста задолженности, %:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Оборачиваемость задолженности в оборотах:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Период погашения задолженности, дни:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Коэффициент покрытия (соотношение дебиторской и кредиторской задолженности)			

Задача №16

Проанализируйте платежеспособность предприятия:

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Оборотные активы – всего, тыс. руб.	25826	16377	
в том числе:			
• денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	456	152	
• краткосрочная дебиторская задолженность	1264	425	
Внеоборотные активы, тыс. руб.	23288	23899	
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	12990	10850	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.	6585	8156	
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент "критической оценки"			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задача №17

Выполните анализ деловой активности по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	12066	13387	
Средняя сумма запасов и затрат, тыс. руб.	8224	1060	
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	13654	10345	
Средняя сумма собственного капитала, тыс. руб.	8967	7758	
Средняя сумма оборотных средств, тыс. руб.	6907	6327	
Оборачиваемость имущества в оборотах			
Оборачиваемость оборотных средств:			
- в оборотах			
- в днях			

Оборачиваемость запасов: - в оборотах			
- в днях			
Оборачиваемость собственных средств в оборотах			

Задача №18

Проанализируйте динамику показателей финансовой устойчивости по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Внеоборотные активы, тыс. руб.	59673	60763	
Оборотные активы, тыс. руб.	62655	63998	
Стоимость имущества, тыс. руб.			
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	70119	71396	
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	14569	18895	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.			
Всего источников, тыс. руб.			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансовой устойчивости			

Задача №19

Проанализировать ликвидности баланса (тыс. руб.)

АКТИВ	Прошлый год	Отчетный год	ПАССИВ	Прошлый год	Отчетный год	Платежный излишек(+), недостаток (-)	
						Прошлый год	Отчетный год
1. Наиболее ликвидные активы (A1)	183	240	1. Наиболее срочные обязательства (П1)		7067		
2. Быстро реализуемые активы (A2)	14560	8189	2. Краткосрочные обязательства (П2)	6800			
3. Медленно реализуемые активы (A3)	7834	12621	3. Долгосрочные обязательства (П3)	1202	1342		
4. Трудно реализуемые активы (A4)	32015	26130	4. Постоянные пассивы (П4)	40408	35119		

--	--	--	--	--	--	--	--

Задача №20

Проанализировать динамику показателей рентабельности:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	6839	6912	
Себестоимость, тыс. руб.	5376	5851	
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.	245	112	
Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	1885	1753	
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	4471	4692	
Рентабельность продаж, %			
Фондорентабельность, %			
Рентабельность основной деятельности, %			
Экономическая рентабельность, %			

Задача №21

Выполните сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2010г.	2011г.	2012г.
Среднегодовая сумма задолженности, тыс. руб.:			
- кредиторской	21313	23787	15865
- дебиторской	12168	13466	23768
Выручка, тыс. руб.	310066	265879	282926
Темп роста задолженности, %:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Оборачиваемость задолженности в оборотах:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Период погашения задолженности, дни:			
- кредиторской			
- дебиторской			
Коэффициент покрытия (соотношение дебиторской и кредиторской задолженности)			

Задача №22

Проанализируйте динамику показателей платежеспособности

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Оборотные активы – всего, тыс. руб.	55800	66350	
в том числе:			
• денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2450	2800	

краткосрочная дебиторская задолженность	12660	14450	
Внеоборотные активы, тыс. руб.	63280	65800	
Величина реального собственного капитала, тыс. руб.	38990	40850	
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.	15550	18200	
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент "критической оценки"			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задача №23

Проанализировать финансовые результаты предприятия по следующим исходным данным (тыс. руб.):

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение в отчетном году к прошлому году, (+,-)
Выручка	5988	7249	
Себестоимость	3464	5083	
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы	1632	1932	
Прибыль (убыток) от продаж			
Прочие расходы	9	58	
Прочие доходы	-	4	
Прибыль до налогообложения			
Налог на прибыль	16	15	
Чистая прибыль			

Задача №24

Проанализировать динамику показателей рентабельности по следующим данным:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	16800	16900	
Себестоимость, тыс. руб.	12370	13850	
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.	1245	1112	
Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	18585	17653	
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	14475	14690	
Рентабельность продаж, %			
Фондорентабельность, %			
Рентабельность основной деятельности, %			

Экономическая рентабельность, %			
---------------------------------	--	--	--