

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и налогообложения

«Утверждаю»

Зав. кафедрой

 Ю.Н.Нестеренко

«30» августа 2018

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.11 Финансовый анализ**

наименование дисциплины / практики

**38.03.01. Экономика**

шифр и наименование направления подготовки

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

наименование профиля подготовки

Составитель / составители: зав.каф. Нестеренко Ю.Н.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 1 от «30» августа 2018 г.

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 2 от «29» августа 2019 г.

Заведующий кафедрой  Ю.Н.Нестеренко

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 15 от «9» июля 2020 г.

Заведующий кафедрой  Ю.Н.Нестеренко

## Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень оценочных средств
3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

## Паспорт фонда оценочных средств<sup>1</sup>

по дисциплине «Финансовый анализ»

Таблица 1.

| № п/п | Контролируемые разделы (темы), дисциплины | Коды компетенций | Оценочные средства - наименование                                    |                          |
|-------|---|------------------|--|--------------------------|
|       |   |                  | текущий контроль   | промежуточная аттестация |
| 1     | Предмет и метод финансового анализа       | ПК-2             | Опрос  | Экзамен                  |
| 2     | Методика финансового анализа              | ПК-5             | Тестирование   | Экзамен                  |
| 3     | Финансовая отчетность предприятия         | ПК-7             | Тестирование, выполнение практического задания                       | Экзамен                  |
| 4     | Анализ баланса                            | ПК-40            | Тестирование, выполнение практического задания                       | Экзамен                  |
| 5     | Анализ платежеспособности                 | ПК-2             | Тестирование, выполнение практического задания                       | Экзамен                  |
| 6     | Анализ финансовой устойчивости            | ПК-5             | Тестирование, выполнение практического задания                       | Экзамен                  |
| 7     | Анализ деловой активности                 | ПК-5             | Тестирование, выполнение практического задания                       | Экзамен                  |
| 8     | Анализ финансовых результатов             | ПК-5             | Тестирование, выполнение практического задания                       | Экзамен                  |
| 9     | Анализ вероятности банкротства            | ПК-5             | Тестирование, выполнение практического задания<br>Контрольная работа | Экзамен                  |

<sup>1</sup> Наименование раздела (темы) берется из рабочей программы дисциплины.

Таблица 2.  
Перечень компетенций:

| Коды компетенций | Содержание компетенций   |
|------------------|--|
| ПК-2             | способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов   |
| ПК-5             | способность 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 |
| ПК-7             | способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет  |
| ПК-40            | способность пользоваться базовыми теоретическими знаниями и практическими профессиональными навыками в области финансового учета и отчетности, управленческого учета и международных стандартов финансовой отчетности  |

### 1. Перечень оценочных средств<sup>2</sup>

Таблица 3.

| № | Наименование оценочного средства       | Характеристика оценочного средства  | Представление оценочного средства в ФОС |
|---|--|---|---|
| 1 | Опрос                                  | Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.  | Вопросы по темам/разделам дисциплины    |
| 2 | Решение разноуровневых задач (заданий) | Различают задачи (задания):<br>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;<br>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;<br>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. | Комплект разноуровневых задач (заданий) |
| 3 | Тест                                   | Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.   | Тестовые задания                        |

### 3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций

Таблица 4.

<sup>2</sup> Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

| Код компетенции | Уровень освоения компетенции                          | Показатели достижения компетенции   | Критерии оценивания результатов обучения  |
|-----------------|---|---|---|
| ПК-2            |   | Знает   |   |
|                 | Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно» | ПК-2.3-1.<br>Полнота знаний методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации | Не знает, либо не имеет четкого представления о методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации |
|                 | Базовый уровень<br>Оценка «удовлетворительно»         | ПК-2.3-1.<br>Полнота знаний методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации | Знает методологию экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущность комплексного анализа коммерческой организации, однако не ориентируется в специфике      |
|                 | Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                    | ПК-2.3-1.<br>Полнота знаний методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности   | Понимает специфику методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации                              |

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
|   |   | комплексного анализа коммерческой организации |  |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                   | ПК-2.3-1.<br>Полнота знаний методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации |   | Показывает глубокое знание методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации |
|   | Умеет   |   |  |
| Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно» | ПК-2.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.  |   | Студент не умеет интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   |
| Базовый уровень<br>Оценка «удовлетворительно»         | ПК-2.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.  |   | Студент испытывает затруднения и пользуется помощью преподавателя для интерпретации результатов комплексного финансового анализа, документирования и оформления результатов анализа  |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                    | ПК-2.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.  |   | Студент умеет самостоятельно интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                   | ПК-2.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять  |   | Студент умеет на высоком уровне интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.  |



|      |   |  |  |
|------|---|--|--|
|      |   | результаты анализа.  |  |
|      |   | Владеет  |  |
|      | Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно» | ПК-2.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент не владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.   |
|      | Базовый уровень<br>Оценка «удовлетворительно»         | ПК-2.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент в целом владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных, однако на это требуется больше положенного времени |
|      | Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                    | ПК-2.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.  |
|      | Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                   | ПК-2.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент владеет на высоком уровне навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.  |
| ПК-5 |   | Знает  |  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| Недостаточный уровень<br>Оценка<br>«неудовлетворительно» | ПК-5/1<br>- методологию анализа финансовой отчетности;<br>- приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; | Студент не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины.<br>Не знает принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.  |
| Базовый уровень<br>Оценка,<br>«удовлетворительно»        | ПК-5/1<br>- методологию анализа финансовой отчетности;<br>- приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; | Студент усвоил основное содержание материала дисциплины, но имеет пробелы в усвоении материала. Имеет несистематизированные знания о принципах финансового анализа, методах его проведения, порядке подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.   |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                       | ПК-5/2<br>методику расчета показателей анализа финансовой отчетности;   | Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале.<br>Знает основные принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.  |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                      | ПК-5/3<br>направления использования результатов анализа финансовой отчетности;  | Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины.<br>Показывает глубокие знания принципов финансового анализа, методов его проведения, порядка подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов. |
|  | Умеет   |  |
| Недостаточный уровень<br>Оценка<br>«неудовлетворительно» | ПК-5/1<br>- формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности;  | Студент не умеет<br>- работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа;<br>- ранжировать компании на основании значений   |

|   |        |   |  |
|---|--------|---|--|
|   |        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности;</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>финансовых показателей;</li> <li>- доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований;</li> <li>- принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.</li> </ul>   |
| Базовый уровень<br>Оценка,<br>«удовлетворительно» | ПК-5/1 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности;</li> <li>- производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности;</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Студент испытывает затруднения при</li> <li>- работе с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа;</li> <li>- ранжировании компании на основании значений финансовых показателей;</li> <li>- обобщении результатов аналитических исследований,</li> <li>- при принятии обоснованных решения, направленных на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.</li> </ul>               |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                | ПК-5/2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности;</li> <li>- пользоваться встроенными финансовыми функциями и инструментами EXCEL;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Студент умеет самостоятельно</li> <li>- работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа;</li> <li>- ранжировать компании на основании значений финансовых показателей;</li> <li>- доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.</li> </ul> |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»               | ПК-5/3 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- готовить аналитическое заключение по результатам анализа финансовой отчетности;</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Студент умеет на высоком уровне</li> <li>- работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа;</li> <li>- ранжировать компании на основании значений</li> </ul>  |

|  |        |  |   |
|--|--------|--|---|
|  |        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>финансовых показателей;</li> <li>- доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.</li> </ul>   |
|  |        | Владеет  |   |
| Недостаточный уровень<br>Оценка<br>«неудовлетворительно» | ПК-5/1 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами и приемами анализа финансовой отчетности;</li> <li>- навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Студент не владеет навыками</li> <li>- сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности;</li> <li>- ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний</li> </ul>        |
| Базовый уровень<br>Оценка,<br>«удовлетворительно»        | ПК-5/1 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами и приемами анализа финансовой отчетности;</li> <li>- навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Студент владеет основными навыками</li> <li>- сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности;</li> <li>- ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний</li> </ul> |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                       | ПК-5/2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур;</li> <li>- навыками выполнения</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Студент владеет знаниями всего изученного материала, владеет навыками:</li> <li>- сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности;</li> </ul>   |

|      |  |  |  |
|------|--|--|--|
|      |  | аналитических процедур;  | - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний<br><br>Студент допускает незначительные ошибки при принятии эффективных управленческих решений  |
|      | Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                              | ПК-5/3<br>- навыками определения возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности;<br>- методами оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов | Студент владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также - методами сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности;<br>- навыками применения методов ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний и принятия эффективных управленческих решений |
| ПК-7 |  | Знает  |  |
|      | Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно»<br>Незачет | ПК-7.3-1.<br>Полнота знаний основных понятий, категорий, методов и приемов финансового анализа.  | Не знает, либо не имеет четкого представления о понятиях, категориях, методах и приемах финансового анализа.   |
|      | Базовый уровень<br>Оценка «удовлетворительно»<br>зачет           | ПК-7.3-1.<br>Полнота знаний основных понятий, категорий, методов и приемов финансового анализа.  | Знает понятия, категории, методы и приемы финансового анализа, однако не ориентируется в их специфике  |
|      | Средний уровень<br>Оценка «хорошо»<br>зачет                      | ПК-7.3-1.<br>Полнота знаний основных понятий, категорий, методов и приемов финансового анализа.  | Понимает специфику основных понятий, категорий, методов и приемов финансового анализа.   |
|      | Высокий уровень  | ПК-7.3-1.  | Показывает глубокое знание понятий, категорий, методов и   |

|  |  |  |
|--|--|--|
| Оценка «отлично»<br>зачет  | Полнота знаний основных понятий, категорий, методов и приемов финансового анализа.   | приемов финансового анализа.   |
|  | Умеет  |  |
| Недостаточный<br>уровень<br>Оценка<br>«неудовлетворительно»<br>Незачет | ПК-7.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   | Студент не умеет интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   |
| Базовый уровень<br>Оценка<br>«удовлетворительно»<br>зачет              | ПК-7.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   | Студент испытывает затруднения и пользуется помощью преподавателя для интерпретации результатов комплексного финансового анализа, документирования и оформления результатов анализа      |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                                     | ПК-7.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   | Студент умеет самостоятельно интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                                    | ПК-7.У-1. Уровень умения интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.   | Студент умеет на высоком уровне интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.  |
|  | Владеет  |  |
| Недостаточный<br>уровень<br>Оценка<br>«неудовлетворительно»            | ПК-7.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент не владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. |
| Базовый уровень  | ПК-7.В-1. Уровень навыков сбора,   | Студент в целом владеет навыками сбора, обобщения,   |

|       |   |  |   |
|-------|---|--|---|
|       | Оценка «удовлетворительно»                            | обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.                                  | систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных, однако на это требуется больше положенного времени           |
|       | Средний уровень<br>Оценка «хорошо»<br>зачет           | ПК-7.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.                   |
|       | Высокий уровень<br>Оценка «отлично»<br>зачет          | ПК-7.В-1. Уровень навыков сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. | Студент владеет на высоком уровне навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных. |
| ПК-40 |   | Знает  |   |
|       | Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно» | ПК-40.3-1.<br>Полнота знаний об основных видах финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике,   | Не знает, либо не имеет четкого представления об основных видах финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике  |
|       | Базовый уровень<br>Оценка, «удовлетворительно»        | ПК-40.3-1.<br>Полнота знаний об основных видах финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике,   | Знает об основных видах финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике, однако не ориентируется в их специфике  |
|       | Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                    | ПК-40.3-1.<br>Полнота знаний об основных видах   | Понимает специфику основных видов финансового анализа и его методов, используемых при проведении анализа на   |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   |  | финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике, | практике.  |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                   | ПК-40.3-1.<br>Полнота знаний об основных видах финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике, |   | Показывает глубокое знание об основных видах финансового анализа и его методах, используемых при проведении анализа на практике        |
|   | Умеет  |   |  |
| Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно» | ПК-40.У-1. Уровень умения доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                     |   | Студент не умеет доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                                  |
| Базовый уровень<br>Оценка, «удовлетворительно»        | ПК-40.У-1. Уровень умения доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                     |   | Студент испытывает затруднения и пользуется помощью преподавателя для обобщения и выводов на основе выполненных аналитических процедур |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                    | ПК-40.У-1. Уровень умения доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                     |   | Студент умеет самостоятельно и доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                    |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»                   | ПК-40.У-1. Уровень умения доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                     |   | Студент умеет на высоком уровне доказательно строить обобщения и выводы на основе выполненных аналитических процедур                   |
|   | Владеет  |   |  |
| Недостаточный уровень<br>Оценка «неудовлетворительно» | ПК-40.В-1. Уровень навыков применения методики диагностики финансового состояния предприятия.                                      |   | Студент не владеет навыками применения методики диагностики финансового состояния предприятия.   |



|   |   |   |
|---|---|---|
| Базовый уровень<br>Оценка,<br>«удовлетворительно» | ПК-40.В-1. Уровень навыков применения методики диагностики финансового состояния предприятия. | Студент в целом владеет навыками методики диагностики финансового состояния предприятия, однако на это требуется больше положенного времени |
| Средний уровень<br>Оценка «хорошо»                | ПК-40.В-1. Уровень навыков применения методики диагностики финансового состояния предприятия. | Студент владеет навыками применения методики диагностики финансового состояния предприятия.   |
| Высокий уровень<br>Оценка «отлично»               | ПК-40.В-1. Уровень навыков применения методики диагностики финансового состояния предприятия. | Студент владеет на высоком уровне навыками применения методики диагностики финансового состояния предприятия.                               |

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения**

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия,
- определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы по теме курса;
- продумать пути и способы решения проблемных вопросов;
- продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

В ходе практического занятия необходимо выполнить практическое задание, а затем объяснить методику его решения.

При подготовке к тестированию студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- выяснить условия тестирования;
- внимательно прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов написать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания, что позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
- на трудный вопрос не тратить много времени, а переходить к следующему. К трудному вопросу можно вернуться позже;
- оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

#### **5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации**

##### **Вопросы для проведения опроса**

1. Амортизация. Ее виды. Значение в финансовой политике предприятия.
2. Анализ производства и реализации продукции.
3. Анализ производственного потенциала предприятия.
4. Бизнес – план. Структура бизнес плана.
5. Виды, формы и методы проведения финансового анализа.
6. Классификация видов анализа, основные элементы анализа.
7. Методы финансового анализа деятельности предприятия.
8. Основные типы моделей, используемые в финансовом анализе.
9. Основные финансовые показатели при анализе деятельности предприятия.
10. Основные фонды предприятия. Структура. Группы. Эффективность их использования.

11. Оценка платежеспособности и устойчивости предприятия.
12. Оценка факторов, влияющих на объем производства продукции.
13. Прибыль предприятия. Ее виды, формирования и способы (факторы), повышающие прибыль.
14. Прибыль, виды формирования прибыли. Факторы влияния на ее увеличение.
15. Причины и необходимость проведения финансового анализа.
16. Рентабельность – как относительный показатель финансов предприятия.
17. Рентабельность предприятия. Факторы, влияющие на ее увеличение.
18. Факторный анализ, особенности и значение для деятельности предприятия.
19. Финансовая устойчивость и автономность предприятия.
20. Банкротство: содержание и методы оценки

Контролируемые компетенции: ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-40

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

### Комплект разноуровневых задач (заданий)

по дисциплине Финансовый анализ  
(наименование дисциплины)

#### 1 Задачи репродуктивного уровня

##### Задание 1

Используя метод абсолютных разниц, установить влияние на объем продукции изменения времени работы оборудования и его производительности, если имеются следующие данные.

| Показатели                            | Прошлый год | Отчетный год | Отклонения |
|---------------------------------------|-------------|--------------|------------|
| 1. Объем продукции, тыс. руб.         | 23 743      | 23 661       |            |
| 2. Коэффициент сменности              | 1.28        | 1.34         |            |
| 3. Выпуск продукции за 1 станко-смену |             |              |            |

##### Задание 2

Рассчитать влияние изменения структуры численности работающих и сред негодовой выработки одного рабочего на среднегодовую выработку одного работающего способом цепных подстановок и абсолютных разниц.

| Показатели                                   | Прошлый год | Отчетный год | Отклонения |
|--|-------------|--------------|------------|
| 1. Объем продукции, работ, услуг, тыс. руб.  | 20 150      | 20 422       |            |
| 2. Среднесписочная численность ППП, чел.     | 390         | 392          |            |
| 3. Среднесписочная численность рабочих, чел. | 290         | 291          |            |
| 4. Удельный вес рабочих                      |             |              |            |
| 5. Выработка 1 рабочего, тыс. руб.           |             |              |            |
| 6. Выработка 1 работающего, тыс. руб.        |             |              |            |

### Задание 3

По данным таблицы провести анализ материалоотдачи предметов труда способом относительных разниц. Рассчитать относительную экономию материальных затрат.

| Показатели                             | По плану за отчетный год | Фактически в отчетном году | Темп роста |
|--|--------------------------|----------------------------|------------|
| 1. Объем продукции, работ, услуг, руб. | 45 000                   | 48 000                     |            |
| 2. Материальные затраты, руб.          | 25 000                   | 27 000                     |            |
| 3. Материалоотдача, коп.               |                          |                            |            |

### Задание 4

Проанализировать состав, структуру и динамику основных средств предприятия.

| Показатели<br>вес, %                                     | Сумма на начало | Удельный | Сумма на конец  | Удельный |
|--|-----------------|----------|-----------------|----------|
|  | года, тыс. руб. | вес, %   | года, тыс. руб. | вес, %   |
| Основные средства, всего                                 | 17 416          |          | 20 026          |          |
| в т. ч.  |                 |          |                 |          |
| промышленно-производственные, основные средства; из них: | 13 673          |          | 16 284          |          |
| –здания  | 3 160           |          | 3 300           |          |
| –сооружения  | 13              |          | 13              |          |
| –передаточные устройства                                 | 1 120           |          | 1 017           |          |
| –машины и оборудование                                   | 8 346           |          | 10 713          |          |
| –инструмент, инвентарь                                   | 188             |          | 227             |          |
| –транспортные средства                                   | 846             |          | 1 014           |          |

### Задание 5

По данным таблицы охарактеризовать динамику фондоотдачи основных производственных фондов, а также фондоотдачи машин и оборудования.

Рассчитать влияние отдельных факторов на показатель фондоотдачи основных фондов (удельного веса машин и оборудования и фондоотдачи машин и оборудования) способом абсолютных и относительных разниц.

| Показатели   | Прошлый | Отчетный | Отклонения |
|--|---------|----------|------------|
|  | год     | год      |            |
| Темп роста   |         |          |            |
| 1. Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб. | 38 720  | 40 001   |            |
| 2. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.                  | 23 120  | 24 862   |            |
| 3. Среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс. руб. | 12 652  | 13 120   |            |
| 4. Удельный вес машин и оборудования                       |         |          |            |
| 5. Фондоотдача основных фондов, коп.                       |         |          |            |

6. Фондоотдача оборудования, коп.

Задание 6

Определить влияние следующих факторов: среднего остатка оборотных средств и однодневной выручки на продолжительность оборота способом абсолютных разниц.

| Показатели  | Прошлый<br>год | Отчетный<br>год | Отклонения |
|---|----------------|-----------------|------------|
| 1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 58 000         | 63 000          |            |
| 2. Однодневная выручка, тыс. руб.                           |                |                 |            |
| 3. Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.             | 5 133          | 5 207           |            |
| 4. Продолжительность одного оборота                         |                |                 |            |

Задание 7

На основе данных рассчитать влияние изменения объема продукции и численность ППП на среднегодовую выработку одного рабочего методом абсолютных разниц.

| Показатели  | Прошлый<br>год | Отчетный<br>год | Отклонения |
|---|----------------|-----------------|------------|
| 1. Объем продукции, работ, услуг, тыс. руб.                 | 27 300         | 29 800          |            |
| 2. Среднесписочная численность ППП, чел.                    | 3 085          | 4 010           |            |
| 3. Среднегодовая выработка на одного работающего, тыс. руб. |                |                 |            |

Задание 8

На основе данных, приведенных в таблице, рассчитать влияние частных показателей: среднесписочной численности рабочих, количества дней, отработанных одним рабочим в год, продолжительности рабочей смены, среднечасовой выработки одного рабочего на объем продукции, работ, услуг способом процентных разниц.

| Показатели<br>плана  | План    | Факт    | % выполнения |
|--|---------|---------|--------------|
| 1. Объем продукции, работ, услуг, тыс. руб.                    | 396 600 | 475 000 |              |
| 2. Среднесписочная численность рабочих, чел.                   | 590     | 493     |              |
| 3. Количество дней, отработанных одним рабочим в год, дн.      | 190.5   | 182.5   |              |
| 4. Средняя продолжительность рабочей смены, ч                  | 6.9     | 6.8     |              |
| 5. Общее количество часов, отработанных одним рабочим в год, ч |         |         |              |
| 6. Среднечасовая выработка одного рабочего, руб.               |         |         |              |

Задание 9

На основании данных таблицы рассчитать уровень материалоемкости продукции и выявить влияние изменения величины материальных затрат и объема выпускаемой продукции на уровень материалоемкости продукции способом абсолютных разниц.

| Показатели                             | По плану за отчетный год | Фактически в отчетном году | Отклонения |
|--|--------------------------|----------------------------|------------|
| 1. Объем продукции, работ, услуг, руб. | 24 000                   | 25 100                     |            |
| 2. Материальные затраты, руб.          | 12 000                   | 13 000                     |            |
| 3. Материалоемкость, коп.              |                          |                            |            |

#### Задание 10

Используя метод абсолютных разниц, определить влияние эффективности использования основных производственных фондов на объем выпуска продукции.

| Показатели                                | Прошлый год | Отчетный год | Темп роста |
|---|-------------|--------------|------------|
| 1. Выпуск продукции, тыс. руб.            | 19 500      | 23 050       |            |
| 2. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб. | 12 100      | 13 000       |            |
| 2. Фондоотдача ОПФ, коп.                  |             |              |            |

#### Задание 11

Методом цепных подстановок выявить влияние на выпуск продукции изменения по сравнению с предшествующим периодом среднегодовой численности рабочих и производительности их труда.

| Показатели                                     | Прошлый год | Отчетный год | Отклонения |
|--|-------------|--------------|------------|
| 1. Выпуск продукции, тыс. руб.                 | 58 000      | 63 000       |            |
| 2. Среднесписочная численность персонала, чел. | 130         | 128          |            |
| 3. Производительность труда, тыс. руб.         |             |              |            |

#### Задание 12

По данным таблицы методом относительных разниц, определить влияние на объем выпускаемой продукции изменения численности ППП и роста производительности труда.

| Показатели  | План  | Факт  | %     |
|---|-------|-------|-------|
| выполнения  |       |       | плана |
| 1. Объем выпуска продукции, тыс. руб.               | 3 640 | 3 690 |       |
| 2. Численность ППП, чел.                            | 465   | 460   |       |
| 3. Среднегодовая выработка 1 работающего, тыс. руб. |       |       |       |

#### Задание 13

Методом цепных подстановок и относительных разниц рассчитать влияние изменения среднегодовой стоимости основных средств и эффективности использования основных производственных фондов на выпуск продукции.

| Показатели                                | Прошлый | Отчетный | Темп<br>роста |
|---|---------|----------|---------------|
|   | год     | год      |               |
| 1. Выпуск продукции, тыс. руб.            | 58 000  | 63 000   |               |
| 2. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб. | 42 647  | 42 567   |               |
| 3. Фондоотдача ОПФ, коп.                  |         |          |               |

#### Задание 14

Используя прием цепных подстановок, рассчитать влияние на объем продукции изменения времени работы оборудования и средней производительности оборудования за 1 станко-ч.

| Показатели   | Базисный | Отчетный |
|--|----------|----------|
|  | период   | период   |
| 1. Объем продукции, работ, услуг, тыс. руб.        | 205 100  | 207 000  |
| 2. Фонд времени работы оборудования, тыс. станко-ч | 4 120    | 3 800    |
| 3. Выпуск продукции за 1 станко-ч, руб.            |          |          |

#### Задание 15

Дать оценку выполнения плана по объему реализации. Указать возможные факторы, повлиявшие на изменение объема реализации.

| Показатели   | По плану | Фактически | % выполнения<br>плана |
|--|----------|------------|-----------------------|
| 1. Объем реализации в ценах, принятых в плане, тыс.руб.    | 24 456   | 20 605     |                       |
| 2. Выпуск продукции, в ценах, принятых в плане, тыс.руб.   | 20 610   | 21 154     |                       |
| 3. Изменение остатков нерезализованной продукции, тыс.руб. |          |            |                       |

#### Задание 16

Определить плановый и фактический уровень материалоемкости продукции и установить влияние на изменение объема выпускаемой продукции величины материальных затрат и материалоемкости продукции способом цепных подстановок.

| Показатели                                  | По плану | Фактически |
|---|----------|------------|
| 1. Объем продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 20 500   | 22 350     |
| 2. Материальные затраты, тыс. руб.          | 12 000   | 12 500     |
| 3. Материалоемкость, коп.                   |          |            |

#### Задание 17

На основе данных, приведенных в таблице, рассчитать оборачиваемость не материальных активов, их доходность и рентабельность продаж и выявить влияние ускорения оборачиваемости нематериальных активов и повышения рентабельности продаж на рост доходности нематериальных активов любым выбранным вами способом.

| Показатели   | Прошлый<br>год | Отчетный<br>год | Отклонения | Темп<br>роста |
|--|----------------|-----------------|------------|---------------|
| 1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб.  | 12 145         | 18 946          |            |               |
| 2. Среднегодовая стоимость нематериальных активов, тыс. руб. | 120            | 246             |            |               |
| 3. Балансовая прибыль, тыс. руб.                             | 2 230          | 3 790           |            |               |
| 4. Доходность нематериальных активов, % (3/1)                |                |                 |            |               |
| 5. Оборачиваемость нематериальных активов (2/1)              |                |                 |            |               |
| 6. Рентабельность продаж, % (3/2)                            |                |                 |            |               |

### Задание 18

По данным таблицы определить влияние на среднегодовую выработку изменения количества дней, отработанных одним рабочим и продолжительности рабочего дня методом относительных разниц.

| Показатели  | Прошлый<br>год | Отчетный<br>год | Темп<br>роста |
|---|----------------|-----------------|---------------|
| 1. Среднее количество дней, отработанных одним рабочим в год, дн. | 240            | 234.14          |               |
| 2. Продолжительность рабочего дня, ч.                             | 8              | 7.73            |               |
| 3. Среднечасовая выработка, руб.                                  | 6.84           | 7.26            |               |
| 4. Среднегодовая выработка, руб.                                  |                |                 |               |

### Задание 19

Проанализировать динамику и уровень выполнения плана по отдельным экономическим показателям объема продукции.

| Показатели  | Прошлый<br>год | По плану на<br>отчетный год | Фактически<br>по отчету |
|---|----------------|-----------------------------|-------------------------|
| 1. Производство продукции в сопоставимых ценах, тыс.руб.                        | 19 741         | 20 530                      | 20 900                  |
| 2. Производство продукции с учетом выполнения договорных обязательств, тыс.руб. | 20 610         | 20 570                      |                         |
| 3. Производство продукции в натуральном выражении                               |                |                             |                         |
| – агрегаты, тыс. комплектов   | 228.1          | 228.0                       | 228.6                   |
| – оснастка, тыс. комплектов   | 612.0          | 612.0                       | 611.9                   |
| – инструмент, тыс. комплектов   | 52.0           | 53.5                        | 54.9                    |
| – прочая продукция, тыс.руб.  | 2 328          | 3 204                       | 3685                    |



## Задание 20

На основе данных таблицы определить влияние изменения среднегодовой величины оборотных средств и скорости оборачиваемости на выручку от реализации продукции методом цепных подстановок и относительных разниц.

| Показатели   | Прошлый<br>год | Отчетный<br>год | Темп<br>роста |
|--|----------------|-----------------|---------------|
| 1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, руб. | 58 000         | 63 000          |               |
| 2. Средняя величина оборотных средств, руб.            | 5 133          | 5 207           |               |
| 3. Коэффициент оборачиваемости                         |                |                 |               |

### 2 Задачи реконструктивного уровня

1. Компания признается ликвидной, если (продолжить самостоятельно)-----  
-----  
-----
2. Следствием нарушения «золотого правила» формирования баланса является снижение
  1. Показателей ликвидности компании
  2. Показателей деловой активности
  3. Показателей финансовой устойчивости компании
  4. Показателей платежеспособности компании
3. При достижении порога рентабельности компания имеет
  1. положительный финансовый результат (прибыль)
  2. отрицательный финансовый результат (убыток)
  3. нулевой финансовый результат
4. Рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов являются факторами роста (снижения)
  1. рентабельности собственного капитала
  2. рентабельности активов
  3. рентабельности заемного капитала
  4. всех вышеперечисленных показателей
5. Увеличение остатков текущих активов в балансе и замедление оборачиваемости кредиторской задолженности может привести
  1. К притоку денежных средств
  2. К оттоку денежных средств
  3. Не меняет величины денежных средств
6. Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:

|                                 | 1 год | 2 год |
|---------------------------------|-------|-------|
| Текущие активы, тыс.руб         | 400   | 600   |
| Текущие обязательства, тыс.руб. | 200   | 400   |

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

7. Определить ставку доходности активов по чистой прибыли, если: рентабельность продаж по операционной прибыли составляет 16%, выручка от реализации - 58760 тыс.руб., внеоборотные активы -60 000 тыс.руб., текущие активы – 2677,3 тыс.руб, ставка налога на прибыль – 20%.

8. Используя расширенную модель Дюпона, проведите факторный анализ рентабельности собственного капитала компании. По итогам года компания имела чистую прибыль в размере 630 тыс. ден.ед. Среднегодовая величина активов составляет 1968 тыс. ден.ед., среднегодовая величина собственного капитала - 1575 тыс. ден.ед., выручка от реализации – 4329,6 тыс. ден.ед.

9. Две маленькие, находящиеся на стадии активного роста фирмы, «F» и «K» обратились в банк с просьбой о выдаче им долгосрочного кредита. Обе фирмы сравнимы по мощности, типу оборудования и численности работающих. Балансовые данные и условия кредитования представлены в таблице.

| Показатели, тыс. руб.          | F    | K    |
|--------------------------------|------|------|
| 1. Общая сумма активов         | 3000 | 3600 |
| 2. Собственный капитал         | 2000 | 2000 |
| 3. Заемный капитал             | 1000 | 1600 |
| 4. Прибыль от продаж           | 270  | 350  |
| 5. Сумма процентов             | 80   | 132  |
| 6. Ставка налога на прибыль, % | 20   | 20   |

Определить эффект финансового рычага и рентабельность собственного капитала обеих фирм.

Какой фирме отдаст предпочтение банк при рассмотрении кредитных заявок? Какую дополнительную информацию запросит аналитический отдел банка в финансовых службах фирм «F» и «K».

Контролируемые компетенции: ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-40

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

## Тестовые задания

### Тест №1

1. Что является предметом изучения в финансовом анализе?
  - а) финансовые ресурсы и денежные потоки;
  - б) хозяйственная деятельность предприятия.
  
2. В каких целях проводится финансовый анализ?
  - а) в целях выявления финансового результата за текущий период;
  - б) оценка финансового состояния предприятия и возможное увеличение эффективности с помощью рациональной политики.
  
3. Какие типы моделей используются в финансовом анализе?
  - а) три основных типа: дескриптивные, предикативные, нормативные;
  - б) только многофакторные модели.
  
4. Какие источники информации привлекаются в финансовом анализе?
  - а) только бухгалтерская информация;
  - б) информация о технической подготовке производства, нормативная плановая, хозяйственно-учетная: операционная, бухгалтерская, статистическая отчетность.
  
5. Зависит ли цель проведения финансового анализа от пользователя результатов?
  - а) да, направления финансового анализа меняются в зависимости от того, кому это необходимо;
  - б) нет, методика проведения финансового анализа жестко закреплена и неизменна.
  
6. Какую информацию можно получить из актива бухгалтерского учета?
  - а) актив баланса характеризует имущество предприятия (состав и состояние материальных ценностей во владении предприятия);
  - б) актив предприятия дает информацию об обязательствах предприятия.
  
7. Какую информацию предоставляет пассив бухгалтерского баланса?
  - а) пассив баланса показывает структуру активов предприятия и их ликвидность;
  - б) пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, возникающие у разных участников (банки, государство и т. п.).
  
8. В какой форме можно найти информацию о финансовых результатах предприятия?
  - а) только в бухгалтерском балансе, форме № 1;
  - б) в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках».
  
9. Что такое горизонтальный и вертикальный анализ?
  - а) горизонтальный анализ заключается в построении аналитических таблиц, где абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста или прироста. Вертикальный (структурный) анализ – бухгалтерский баланс дает представление в виде относительных показателей (долей);
  - б) горизонтальный анализ – это только трендовый анализ, вертикальный анализ – сравнение абсолютных показателей по строкам.
  
10. Можно по бухгалтерскому балансу определить финансовую устойчивость предприятия?
  - а) да;

б) нет.

## Тест №2

1. Какие основные этапы выделены в анализе финансового состояния?
  - а) анализ имущественного положения и анализ финансовых коэффициентов;
  - б) анализ финансового состояния проводят только на базе финансовых коэффициентов.
  
2. На базе какой информации проводится анализ структуры имущества?
  - а) на основе актива баланса;
  - б) на основе пассива баланса.
  
3. Если в анализе выявлено, что темпы прироста оборотных активов превышают темпы прироста внебюджетных активов, то это означает, что:
  - а) оборачиваемость активов увеличивается;
  - б) оборачиваемость активов падает.
  
4. Если при анализе источников финансовых средств выявлено, что доля собственного капитала снижается, то делается вывод:
  - а) о снижении финансовой независимости предприятия;
  - б) об увеличении финансовой устойчивости предприятия.
  
5. К чему приводит сокращение длительности оборота активов?
  - а) сокращение длительности нахождения оборотного капитала в сфере производства и обращения позволяет при той же самой его величине увеличить объем производства и реализации;
  - б) к увеличению потребности в финансировании.
  
6. Если выявлено увеличение кредиторской задолженности, то это:
  - а) положительная тенденция, так как увеличивается ликвидность предприятия;
  - б) негативная тенденция.
  
7. Взаимосвязаны ли кредиторская и дебиторская задолженности между собой?
  - а) дебиторская задолженность приводит к замедлению оборачиваемости, а значит и к не своевременному погашению обязательств предприятия;
  - б) нет.
  
8. Что характеризует следующее условие  $Z > СОС + КР$ ,  
где  $Z$  – запасы товарно-материальных ценностей;  
 $СОС$  – собственный оборотный капитал;  
 $КР$  – кредиты банка на товарно-материальные запасы.
  - а) кризисное финансовое состояние характеризует предприятие как банкрота;
  - б) равновесие платежного баланса.
  
9. Что такое ликвидность баланса?
  - а) ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
  - б) степень покрытия долгосрочных кредитов.
  
10. В чем заключается анализ ликвидности баланса?

- а) анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу баланса, сгруппированных по степени их ликвидности в порядке убывания обязательств по пассиву баланса, сгруппированных по степени их погашения в порядке возрастания;
- б) в анализе соотношения необоротных активов с долгосрочными кредитами.

### Тест №3

1. Финансовая устойчивость - это способность организации поддерживать:
  - (а) Целевую структуру источников финансирования
  - (б) Стабильную выплату процентов партнерам
  - (в) Текущую платежеспособность
  - (г) Прибыльность в среднем
  
2. Коэффициенты финансовой устойчивости позволяют судить о:
  - (а) Структуре источников финансирования организации
  - (б) Способности поддержания сложившейся или целевой структуры капитала
  - (в) рентабельности производственной деятельности
  - (г) возможности организации рассчитываться по обязательствам
  
3. Коэффициенты финансовой устойчивости в большей степени относятся к характеристике политики финансирования организации с позиции:
  - (а) Краткосрочной перспективы
  - (б) Среднесрочной перспективы
  - (в) Долгосрочной перспективы
  - (г) Все вышеприведенные ответы не верны
  
4. Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют:
  - (а) Оптимальность структуры оборотных активов
  - (б) Политику финансирования фирмы с позиции долгосрочной перспективы
  - (в) Рентабельность работы организации
  - (г) Стабильность платежно-расчетной дисциплины в отношении контрагентов
  
5. В систему показателей финансовой устойчивости входят коэффициенты:
  - (а) Капитализации
  - (б) Покрытия
  - (в) Рентабельности
  - (г) Финансовой зависимости
  
6. В систему показателей финансовой устойчивости входят коэффициенты:
  - (а) Прибыльности и рентабельности.
  - (б) Маневренности
  - (в) Ликвидности и платежеспособности.
  - (г) Эффективности деятельности
  
7. Уровень концентрации собственного капитала - это:
  - (а) Доля собственного капитала в общей сумме источников.
  - (б) Доля собственного капитала в покрытии внеоборотные активов.
  - (в) Величина собственного капитала, приходящаяся на единицу заемного капитала.
  - (г) Доля собственного капитала в чистых активах.

8. Уровень концентрации заемного капитала - это
- Величина заемного капитала, приходящаяся на единицу собственного капитала.
  - Доля заемного капитала в покрытии внеоборотных активов.
  - Доля заемного капитала в общей сумме источников формирования.
  - Доля заемного капитала в чистых активах организации.
9. Коэффициент концентрации привлеченных средств - это:
- Доля долгосрочных и краткосрочных обязательств в чистых активах.
  - Доля долгосрочных и краткосрочных обязательств в валюте баланса.
  - Доля привлеченных средств в покрытии внеоборотных активов.
  - Величина привлеченных средств, приходящаяся на единицу собственного капитала.
10. Уровни концентрации собственного и заемного капитала связаны следующей зависимостью:
- Их произведение равно единице.
  - Их сумма равна единице.
  - Разница между ними дает величину чистых активов.
  - Нет зависимости.

#### Тест №4

1. Ликвидность и платежеспособность - это синонимы:
- Да.
  - Нет.
  - Да, если для вынесения суждения о ликвидности и платежеспособности в дополнение к отчетным возможно привлечение учетных данных.
  - Да, если речь идет о предприятии финансово-кредитной сферы.
2. Ликвидность предприятия - условный термин, означающий:
- Отсутствие на его балансе неликвидных активов
  - Наличие у него денежных средств в размере не ниже установленного норматива.
  - Наличие у него денежных средств и их эквивалентов в размере, достаточном для покрытия обязательств.
  - Наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.
3. Ликвидность предприятия означает:
- отсутствие неликвидных средств на его балансе
  - Формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами
  - Наличие денежных средств в размере не ниже установленного норматива
  - Отсутствие просроченных долгов
4. Термин «предприятие ликвидно» используется как:
- Свидетельство того, что акции предприятия котируются на бирже.
  - Характеристика возможности сдачи его в аренду.
  - Характеристика намерения предприятия избавиться от часть неиспользуемых им активов.
  - Характеристика его потенциальной способности рассчитываться по своим обязательствам.

5. Платежеспособность предприятия означает:

- (а) Наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по обязательствам, требующим немедленного погашения.
- (б) Формальное превышение оборотных активов над краткосрочными и долгосрочными обязательствами
- (в) Наличие денежных средств в размере не ниже установленного норматива
- (г) Способность расплатиться по долгосрочным обязательствам

6. Основные признаки платежеспособности:

- (а) Наличие денежных средств в размере не ниже установленного норматива.
- (б) Отсутствие непредумышленной просроченной кредиторской задолженности и наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете.
- (в) Отсутствие просроченной дебиторской задолженности.
- (г) Генерирование прибыли в среднем.

7. Может ли быть предприятие ликвидным, но неплатежеспособным:

- (а) Нет, ни при каких обстоятельствах.
- (б) Да.
- (в) Да, если у него есть просроченная дебиторская задолженность.
- (г) Да, если у него есть безнадежная дебиторская задолженность

8. Может ли быть предприятие платежеспособным, но неликвидным:

- (а) Нет, ни при каких обстоятельствах.
- (б) Да.
- (в) Да, если у него есть просроченная дебиторская задолженность.
- (г) Да, если у него есть безнадежная дебиторская задолженность

9. Что является более динамичным понятием ликвидность или платежеспособность:

- (а) Ликвидность.
- (б) Платежеспособность.
- (в) Ликвидность и платежеспособность меняются синхронно.
- (г) Все вышеприведенные ответы не верны.

10. Что является более инерционным понятием ликвидность или платежеспособность:

- (а) Ликвидность.
- (б) Платежеспособность.
- (в) Ликвидность и платежеспособность меняются синхронно.
- (г) Все вышеприведенные ответы не верны.

#### Тест №5

1. В наиболее общем смысле рентабельность - это:

- (а) Синоним понятия «эффективность».
- (б) Относительный показатель, рассчитываемый соотношением выручки или прибыли со стоимостью ресурса.
- (в) Относительный показатель, рассчитываемый соотношением прибыли к некоторой базе, характеризующей хозяйствующий субъект (обычно база — это либо величина капитала, либо совокупный доход).
- (г) Относительный показатель, рассчитываемый соотношением операционной прибыли с выручкой.

2. При расчете рентабельности инвестиций в качестве базы, с которой соотносится некоторая прибыль, выступает:
- (а) Стоимость активов или величина совокупного дохода.
  - (б) Величина собственного капитала или величина выручки.
  - (в) Величина заемного капитала или сумма начисленных процентов.
  - (г) Стоимость активов, величина собственного капитала или величина заемного капитала.
3. На наиболее широкий круг лиц, заинтересованных в деятельности организации, ориентирован прежде всего показатель:
- (а) Коэффициент генерирования доходов.
  - (б) Рентабельность собственного капитала.
  - (в) Рентабельность заемного капитала.
  - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).
4. На собственников фирмы ориентирован прежде всего показатель:
- (а) Коэффициент генерирования доходов.
  - (б) Рентабельность собственного капитала.
  - (в) Рентабельность заемного капитала.
  - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).
5. На кредиторов (лендеров) организации ориентирован прежде всего показатель:
- (а) Коэффициент генерирования доходов.
  - (б) Рентабельность собственного капитала.
  - (в) Рентабельность заемного капитала.
  - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).
6. На инвесторов фирмы ориентирован прежде всего показатель:
- (а) Коэффициент генерирования доходов.
  - (б) Рентабельность собственного капитала.
  - (в) Рентабельность заемного капитала.
  - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).
7. Коэффициент генерирования доходов рассчитывается соотношением:
- (а) Валовой прибыли и стоимостной оценки активов фирмы.
  - (б) Операционной прибыли и стоимостной оценки активов фирмы.
  - (в) Чистой прибыли и стоимостной оценки активов фирмы.
  - (г) Чистой прибыли и выручки от реализации.
8. Коэффициент генерирования доходов показывает:
- (а) Сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 руб. затрат.
  - (б) Какова доля операционной прибыли в выручке.
  - (в) Сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 руб. совокупных доходов.
  - (г) Сколько рублей операционной прибыли приходится на 1 руб., вложенный в активы данной компании
9. При расчете значения показателя «рентабельность активов» со стоимостью активов соотносится:
- (а) Валовая прибыль.
  - (б) Операционная прибыль.



- (в) Чистая прибыль.  
 (г) Чистая прибыль плюс проценты, начисленные кредиторам (лендерам)

10. При расчете значения показателя «рентабельность инвестиций» с их величиной соотносится:

- (а) Чистая прибыль  
 (б) Чистая прибыль плюс проценты, начисленные кредиторам (лендерам)  
 (в) Операционная прибыль  
 (г) Валовая прибыль

### Комплект заданий для контрольной работы

#### Вариант 1

Данные для анализа имущества предприятия

| Статьи актива                     | На начало года |           | На конец года |           | Изменение за год (+,-) |              | Темп роста.<br>% |
|-----------------------------------|----------------|-----------|---------------|-----------|------------------------|--------------|------------------|
|                                   | Тыс. руб.      | % к итогу | Тыс. руб.     | % к итогу | Тыс.руб.               | По структуре |                  |
| 1. Внеоборотные активы – всего    | 9705           | ?         | 10040         | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Нематериальные активы             | 20             | ?         | 23            | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Основные средства                 | 7565           | ?         | 7519          | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Незавершенное строительство       | 1910           | ?         | 2300          | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Долгосрочные финансовые вложения  | 36             | ?         | 198           | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Прочие внеоборотные активы        | 174            | ?         | -             | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| 2. Оборотные активы - всего       | 1053           | ?         | 2908          | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Запасы                            | 688            | ?         | 1992          | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Налог на добавленную стоимость    | 104            | ?         | 331           | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Дебиторская задолженность         | 138            | ?         | 309           | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Краткосрочные финансовые вложения | 100            | ?         | 137           | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Денежные средства                 | 23             | ?         | 130           | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| Прочие оборотные активы           | -              | ?         | 9             | ?         | ?                      | ?            | ?                |
| 3. Итого                          | 10758          |           | 12948         | ?         | ?                      | ?            | ?                |

## Вариант 2

### Данные для анализа источников имущества предприятия

| Наименование источников                         | Остаток на начало года |   | Поступило в отчётном году |   | Израсходовано в отчётном году |   | Остаток на конец года |   | Изменение остатка за отчётный год (+,-) |   |
|---|------------------------|---|---------------------------|---|-------------------------------|---|-----------------------|---|---|---|
|   | Тыс. руб.              | % | Тыс. руб.                 | % | Тыс.руб                       | % | Тыс. руб.             | % | Тыс. руб                                | % |
| Уставный капитал                                | 600                    | ? | -                         | ? | -                             | ? | 600                   | ? | ?                                       | ? |
| Добавочный капитал                              | 5821                   | ? | -                         | ? | -                             | ? | 5821                  | ? | ?                                       | ? |
| Резервный капитал                               | 19                     | ? | 94                        | ? | 94                            | ? | 19                    | ? | ?                                       | ? |
| Нераспределённая прибыль прошлых лет – всего в  | 760                    | ? | 1106                      | ? | 760                           | ? | 1106                  | ? | ?                                       | ? |
| Целевые финансирование и поступления из бюджета | -                      | ? | 29                        | ? | -                             | ? | 29                    | ? | ?                                       | ? |
| Итого   | 10067                  | ? | 1229                      | ? | 883                           | ? | 10413                 | ? | ?                                       | ? |

**Задание обучающемуся:** Проанализируйте движение состава и структуры собственного капитала и сформулируйте соответствующие выводы.

## Вариант 3

### Данные для анализа

| Наименование статей                                       | На начало года (тыс. руб.) | На конец года (тыс. руб.) |
|---|----------------------------|---------------------------|
| 1. Внеоборотные активы                                    | 1282600                    | 1295200                   |
| 2. Оборотные активы                                       |                            |                           |
| 2.1. Запасы   | 1191760                    | 1220660                   |
| 2.2. Дебиторская задолженность (платежи после 12 месяцев) | 2010                       | 4430                      |
| 2.3. Медленно реализуемые активы                          | 1193770                    | 1225090                   |
| 2.4. Дебиторская задолженность (платежи до 12 месяцев)    | 611510                     | 627310                    |
| 2.5. Краткосрочные финансовые вложения                    | 25160                      | 13340                     |
| 2.6. Денежные средства                                    | 73650                      | 65250                     |
| Итого оборотные активы                                    | 1904090                    | 1930990                   |
| 3. Капитал и резервы                                      | 2017980                    | 2061900                   |
| 4. Долгосрочные обязательства                             | 78220                      | 70750                     |
| 5. Краткосрочные обязательства                            | 794620                     | 592770                    |
| 5.1. Заемные средства                                     |                            |                           |
| 5.2. Кредиторская задолженность                           | 256640                     | 472100                    |

|                                   |         |         |
|-----------------------------------|---------|---------|
| 5.3.Прочие обязательства          | 39230   | 28670   |
| Итого краткосрочные обязательства | 1090490 | 1093540 |
| Итого баланса                     | 3186990 | 3226190 |

#### Показатели финансовой устойчивости предприятия

| Показатели  | На начало года | На конец года |
|---|----------------|---------------|
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами.<br>Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами.<br>Коэффициент манёвренности.<br>Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств.<br>Коэффициент реальной стоимости имущества предприятия.<br>Коэффициент автономии. |                |               |

**Задание обучающемуся:** По данным аналитического баланса рассчитайте показатели финансовой устойчивости, представленные в таблице, и сделайте вывод об изменении финансовой независимости предприятия за исследуемый период.

#### Итоговый тест

##### Вариант №1

1. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются:

1. Чистой прибылью;
2. Безубыточным объемом продаж;
3. Зоной безопасности;
4. Маржинальным доходом.

2. Методика комплексной сравнительной оценки финансового состояния и деловой активности предприятий – это...

1. таксометрический метод
2. маркетинговый анализ
3. рейтинговая оценка
4. стохастический факторный анализ

3. Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами:

1. Фондовооруженность
2. Фондоемкость
3. Фондоотдача
4. Материалоемкость

4. Метод использования научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь называется:

1. экономико-математическое моделирование
2. анализ
3. синтез

#### 4. рейтинговая оценка

5. Отношение среднеквадратического отклонения от планового задания за сутки (декаду, месяц, квартал) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесячному, среднеквартальному) плановому выпуску продукции определяется коэффициентом:

1. ритмичности;
2. вариации;
3. коэффициентом использования фактической мощности;
4. оборачиваемости кредиторской задолженности

6. Показателями оценки платежеспособности являются:

1. показатель абсолютной ликвидности;
2. показатель срочной ликвидности;
3. коэффициент текущей ликвидности;
4. все перечисленное выше.

#### Вариант №2

1. Превышение выручки с продаж над совокупными переменными затратами (издержками), таким образом – это прибыль в сумме с постоянными затратами предприятия является:

1. маржинальным доходом;
2. объемом продаж;
3. чистой прибылью;
4. валовой прибылью

2. Метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности, учитывающий близость объектов по сравнимым показателям к объекту эталону называется:

1. таксометрический метод;
2. рейтинговая оценка
3. стохастический факторный анализ
4. система «директ-костинг»

3. К показателям финансовой устойчивости предприятия относят:

1. показатель абсолютной ликвидности;
2. показатель срочной ликвидности;
3. коэффициент автономии;
4. соотношение собственных и заемных средств.

4. Норматив показателя абсолютной ликвидности:

1. 0,2-0,3
2. больше 2
3. больше 1
4. 0,6-0,8

5. К активам предприятия относят:

1. основные средства;
2. незавершенное производство;
3. кредиторская задолженность;
4. целевое финансирование и поступления.

6. Информационной базой внешнего финансового анализа служат:

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о прибылях и убытках;

3. отчет о движении капитала;
4. отчет о движении денежных средств;
5. приложение к бухгалтерскому балансу;
6. все перечисленное выше.

#### Вариант №3

1. Система управленческого учета, обобщающая прямые затраты по видам готовых изделий; косвенные затраты погашаются по результатам отчетного года – это...

1. система «стандарт-кост»
2. система «директ-костинг»
3. рейтинговая оценка
4. стохастический факторный анализ

2. Пассивами предприятия являются:

1. основные средства;
2. незавершенное производство;
3. резервы предстоящих расходов и платежей;
4. денежные средства.

3. При расчете величины «Чистых активов» исключаются:

1. задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
2. балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
3. нематериальные активы;
4. основные средства;
5. кредиторская задолженность.

4. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший:

1. собственный капитал растет;
2. внеоборотные активы превышают собственный капитал;
3. дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста;
4. величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами.

5. Величина, характеризующая объем продукции приходящийся на каждую единицу затрат основных средств – это:

1. Фондовооруженность
2. Фондоемкость
3. Фондоотдача
4. трудоемкость.

6. Анализ структурной динамики основных средств включает в себя:

1. оценку размера и структуры вложений капитала в основные средства;
2. оценку эффективности капитальных вложений;
3. анализ затрат на капитальный ремонт;
4. интегральную оценку использования оборудования.

#### Вариант №4

1. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем:

1. оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
2. финансовой устойчивости предприятия;
3. показателем деловой активности предприятия
4. оценки платежеспособности.

2. Показатели оценки эффективности управления:

1. общая прибыль на рубль оборота
2. рентабельность всех операций по чистой прибыли;
3. рентабельность основной деятельности;
4. рентабельность реализованной продукции затратам на ее производство.
5. все перечисленное выше

3. Норматив коэффициента автономии:

1. больше чем 0,5
2. нет норматива
3. 0,2-0,4
4. меньше чем 0,5

4. Общественный капитал должен быть:

1. не меньше суммы внеоборотных активов и половины оборотных активов;
2. по усмотрению предприятия;
3. меньше суммы внеоборотных активов и половины оборотных активов;
4. меньше суммы внеоборотных активов и одной третьей оборотных активов;

5. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:

1. финансовой устойчивости предприятия;
2. показателем деловой активности предприятия;
3. показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
4. Показателям оценки платежеспособности

6. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельность инвестированного капитала после уплаты налога – это...

1. эффект операционного рычага;
2. эффект финансового рычага;
3. чистый приведенный эффект

Контролируемые компетенции: ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-40

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

### Вопросы к экзамену

1. Понятие финансового анализа и его направления.
2. Содержание финансового анализа, цели и задачи.
3. Классификация видов финансового анализа.
4. Пользователи информации как субъекты финансового анализа. Классификация основных групп пользователей финансовыми отчетами.
5. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.).
6. Основные источники информации для финансового анализа.
7. Методы финансового анализа и последовательность их проведения.
8. Система критериев оценки удовлетворительности структуры баланса.
9. Модель оценки вероятности банкротства Э. Альтмана (Z-счет Альтмана).
10. Рейтинг показателей банкротства по Бауэру.
11. Объективный (Z-score) и субъективный (A-score) подходы к оценке и прогнозированию банкротства.

12. Анализ финансовых активов организации. Анализ долгосрочных и краткосрочных обязательств организации.
13. Анализ эффективности использования основных средств
14. Анализ эффективности использования оборотного капитала
15. Анализ эффективности привлечения заемного капитала. Эффект финансового рычага.
16. Критерии измерения эффективности использования собственного капитала.
17. Цель и задачи анализа ликвидности организации.
18. Классификация активов по степени ликвидности. Классификация пассивов по степени срочности погашения платежей
19. Методика оценки ликвидности баланса организации
20. Коэффициентный анализ ликвидности. Относительные показатели ликвидности организации
21. Анализ платежеспособности организации по балансу
22. Цель и задачи анализа финансовой устойчивости организации
23. Коэффициенты финансовой устойчивости и методика их расчета. Показатели финансовой устойчивости организации
24. Расчет чистых активов организации
25. Расчет величины собственного оборотного капитала
26. Эффект операционного рычага и его влияние на оценку финансовой устойчивости организации
27. Трехфакторная модель оценки финансовой устойчивости организации
28. Характеристика основных типов финансовой устойчивости организации
29. Цель и задачи анализа деловой активности и рентабельности организации
30. Абсолютные показатели деловой активности
31. Качественные показатели деловой активности организации
32. Показатели оценки оборачиваемости оборотного капитала
33. Показатели рентабельности
34. Формирование финансовых результатов организации: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль.
35. Анализ и оценка динамики, уровня и структуры финансовых результатов.
36. Понятие несостоятельности (банкротства) организации
37. Понятие неудовлетворительной структуры баланса
38. Отечественные методики оценки вероятности банкротства организации
39. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации
40. Система критериев для оценки несостоятельности (неплатежеспособности) коммерческих организаций
41. Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности