

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волжоня Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 09.09.2024 15:43:26

Уникальный программный идентификатор:

b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aa8c772df0610c6c81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Костромская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю:

Декан экономического факультета

Надежда

Александровна Середина

Подписано цифровой

подписью: Надежда

Александровна Середина

Дата: 2024.06.11 09:39:53 +03'00'

/ Середина Н.А. /

11 июня 2024 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|---|---------------------------------|
| Направление подготовки /специальность/ | <u>38.03.01 Экономика</u> |
| Направленность (профиль) | <u>Финансы и кредит</u> |
| Квалификация выпускника | <u>бакалавр</u> |
| Форма обучения | <u>очная/ очно-заочная</u> |
| Срок освоения ОПОП ВО | <u>4 года/ 4 года 6 месяцев</u> |

Караваево 2024

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»

Разработчик:
профессор Королева Е.В.

Елена Владимировна Королёва

Подписано цифровой подписью:
Елена Владимировна Королёва
Дата: 2024.04.19 17:55:30 +03'00'

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №8 от 19.04.2024 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю.

Наталья Юрьевна
Исина

Подписано цифровой подписью:
Наталья Юрьевна Исина
Дата: 2024.04.19 17:55:50 +03'00'

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. Елена Владимировна
Королёва

Подписано цифровой подписью:
Елена Владимировна Королёва
Дата: 2024.06.05 09:37:51 +03'00'

Протокол №3 05.06.2024 г.

Паспорт фонда оценочных средств

Таблица 1

| Модуль дисциплины | Формируемые компетенции или их части | Оценочные материалы и средства | Количество |
|--|---|--|------------|
| 1. Теоретические основы финансового анализа | ПКос-1 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками | Контрольная работа | 1 |
| 2. Аналитические возможности формы «Бухгалтерский баланс» | | ТСк | 20 |
| | | Опрос | 12 |
| | | Контрольная работа | 3 |
| 3. Аналитические возможности формы «Отчет о финансовых результатах» | | ТСк | 70 |
| | | Расчетно-аналитическая работа | 1 |
| | | Опрос | 6 |
| 4. Аналитические возможности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах | | Контрольная работа | 1 |
| | | ТСк | 50 |
| | | Расчетно-аналитическая работа | 1 |
| Курсовая работа | ТСк | 60 | |
| | Расчетно-аналитическая работа | 1 | |
| | | Собеседование при защите курсовой работы | 12 |

1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 2 – Формируемые компетенции

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Оценочные материалы и средства |
|---|---|--------------------------------|
| ПКос-1 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками | Модуль 1 Теоретические основы финансового анализа | |
| | ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта | Контрольная работа |
| | ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | Тестирование |
| | Модуль 2 Аналитические возможности формы «Бухгалтерский баланс» | |

| | | |
|---|---|-------------------------------|
| | ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | Опрос |
| | | Контрольная работа |
| | | Тестирование |
| | | Расчетно-аналитическая работа |
| | Модуль 3 Аналитические возможности формы «Отчет о финансовых результатах» | |
| | ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | Опрос |
| | | Контрольная работа |
| | | Тестирование |
| | | Расчетно-аналитическая работа |
| | Модуль 4 Аналитические возможности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах | |
| | ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | Тестирование |
| | | Расчетно-аналитическая работа |
| Курсовая работа | | |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | Собеседование при защите курсовой работы | |

Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

Модуль 1. Теоретические основы финансового анализа

Контрольная работа

Вариант 1

1. Перечислите основные методы финансового анализа.
2. Дайте определение бухгалтерской отчетности.
3. Как классифицируются балансы по объему и форме?
4. Что из себя представляет разделительный баланс?
5. Перечислите показатели структуры сравнительного баланса

Вариант 2

1. Дайте определение внешнего финансового анализа.
2. Состав бухгалтерской отчетности.
3. Как классифицируются балансы по времени и цели составления?
4. Что из себя представляет ликвидационный баланс?
5. Перечислите показатели динамики сравнительного баланса

Вариант 3

1. Дайте определение внутреннего финансового анализа.
2. Кто относится к внешним пользователям информации?
3. Как классифицируются балансы по источникам составления?
4. Что из себя представляет вступительный баланс?
5. Перечислите показатели структурной динамики сравнительного баланса

Вариант 4

1. Кто относится к внутренним пользователям информации?
2. Дайте определение бухгалтерского баланса.
3. Как классифицируются балансы по широте охвата?
4. Что из себя представляет санируемый баланс?
5. Перечислите коэффициенты соотношения баланса и дайте им экономическую интерпретацию

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

В состав бухгалтерской отчетности включается:

отчет о составе собственного капитала

отчет о доходах и расходах

+ отчет об изменениях капитала

отчет об использовании заемных средств

В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:

рыночной стоимости

восстановительной стоимости

первоначальной стоимости

+ остаточной стоимости

К собственному капиталу предприятия не относится:

уставный капитал
нераспределенная прибыль
+дебиторская задолженности
резервный капитал

Стоимость мобильных средств равна:

+итогу 2 раздела баланса
итогу 1 раздела баланса
итогу баланса
величине запасов

Стоимость материальных оборотных средств равна:

итогу 2 раздела баланса
итогу 1 раздела баланса
итогу баланса
+величине запасов

Документ финансовой отчетности, отражающий финансовое состояние организации на определенную дату – это:

отчет об изменениях капитала
отчет о прибылях и убытках
отчет о движении денежных средств
+бухгалтерский баланс

Для оценки результатов и сравнения деятельности организации с другими, аналогичными ей, организациями по данным финансовой отчетности проводят:

внутренний анализ
+внешний анализ
оперативный анализ
тематический анализ

Расчет удельного веса, оценка динамики и прогноз структурных изменений отдельных статей отчетности называют:

+вертикальным анализом
горизонтальным анализом
трендовым анализом
факторным анализом

Не являются финансовыми коэффициентами:

показатели ликвидности и платежеспособности
+показатели средних величин и рядов динамики
показатели финансовой устойчивости и деловой активности
показатели эффективности использования средств и показатели рентабельности

Расчет абсолютных и относительных изменений величин различных статей финансовой отчетности за определенный период и их оценка, путем сравнения с аналогичным предыдущим периодом – это ...

факторный анализ

+горизонтальный анализ

трендовый анализ

вертикальный анализ

Основным источником информации при проведении анализа являются:

+данные финансовой отчетности

данные бухгалтерского учета

данные аудиторских проверок

данные статистической отчетности

К внутренним субъектам финансового анализа не относятся:

собственники

менеджеры

+аудиторы

бухгалтеры

Можно ли говорить об «идеальном балансе», если темп прироста собственного капитала превышает темп прироста заемного?

да, безоговорочно

нет, безоговорочно

+да, если остальные признаки «идеального баланса» тоже соблюдаются

да, даже если остальные признаки «идеального баланса» не полностью соблюдены

В состав бухгалтерской отчетности включается:

отчет о составе собственного капитала

+отчет о движении денежных средств

отчет об активах организации

отчет об использовании заемных средств

Изменение удельного веса показателей за определенный период называют:

показателями структуры

параметрами динамики

+показателями структурной динамики

нет правильного ответа

Отчет о финансовых результатах относится

+к бухгалтерской отчетности

налоговой отчетности

статистической отчетности

аудиторской отчетности

Ликвидационный баланс относится к балансам, структурируемым по:

+времени и цели составления

по широте охвата

по содержанию

по источникам составления

Консолидированный баланс относится к балансам, структурируемым по:

времени и цели составления

+по широте охвата

по содержанию

по источникам составления

Инвентарный баланс относится к балансам, структурируемым по:

времени и цели составления

по широте охвата

по содержанию

+по источникам составления

Бухгалтерский баланс относится к балансам, структурируемым по:

времени и цели составления

по широте охвата

+по содержанию

по источникам составления

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|---|---|---|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении финансового анализа экономического субъекта допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа экономического субъекта, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | основ экономических знаний в различных сферах деятельности | основы экономических знаний в различных сферах деятельности | уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
|--|--|---|---|

Модуль 2 «Аналитические возможности формы «Бухгалтерский баланс»

Вопросы для опроса:

1. Назначение и содержание бухгалтерского баланса.
2. Классификации бухгалтерского баланса.
3. Показатели сравнительного аналитического баланса.
4. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
5. Анализ платежеспособности предприятия.
6. Система абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.
7. Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия.
8. Интегральная бальная оценка финансовой устойчивости предприятия.
9. Рейтинговая оценка финансовой устойчивости предприятия.
10. Экспресс-оценка финансовой устойчивости предприятия.
11. Российские методики оценки вероятности банкротства предприятия.
12. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства предприятия.

Контрольная работа №1

На основе данных отчетности требуется составить баланс (тыс. руб.):

| Статьи баланса | 1 вариант | 2 вариант | 3 вариант | 4 вариант |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Основные средства | 12560 | 5600 | 9230 | 8400 |
| Нематериальные активы | 450 | 4320 | 1300 | 230 |
| Незавершенное строительство | 9000 | 9800 | | 7500 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 870 | 1100 | 500 | 900 |
| Сырье, материалы | 1340 | 2570 | 4900 | 2840 |
| Готовая продукция | 2300 | 5300 | 2800 | 3900 |
| Затраты в незавершенном производстве | 3120 | 3170 | 3500 | 2100 |
| Расходы будущих периодов | 150 | 1500 | 50 | 200 |
| Животные на выращивании и откорме | 1900 | | 2380 | 1890 |
| Задолженностей покупателей | 350 | 3400 | 1700 | 4800 |
| Задолженность персонала | | 790 | 400 | |
| Задолженность поставщиков | 780 | | | 550 |
| Денежные средства | 110 | 1200 | 2600 | 1200 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 230 | 560 | 100 | 300 |
| Уставный капитал | 7500 | 12000 | 9700 | 8450 |

| | | | | |
|--|------|-------|------|------|
| Добавочный капитал | 1760 | | 1270 | 1300 |
| Резервный капитал | 490 | 580 | 370 | 700 |
| Нераспределенная прибыль | 2740 | | 7840 | |
| Непокрытый убыток | | 3200 | | 2350 |
| Долгосрочные кредиты | 7900 | 9700 | | 8200 |
| Долгосрочные займы | 800 | | 4800 | 1200 |
| Краткосрочные кредиты | 1730 | 12300 | 1080 | 5740 |
| Задолженность поставщикам | 1640 | 1870 | 900 | 2900 |
| Задолженность покупателям | 1100 | | | 2600 |
| Задолженность перед персоналом организации | 2200 | 490 | 780 | 1130 |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 1760 | | 430 | |
| Задолженность по налогам и сборам | 2700 | 970 | 1750 | 2490 |
| Доходы будущих периодов | 540 | 2400 | 200 | 1490 |
| Резервы предстоящих расходов | 300 | 2200 | 340 | 960 |

Контрольная работа №2

На основе информации, представленной в бухгалтерской отчетности организации требуется провести:

1. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
2. Анализ платежеспособности организации
3. Определить тип финансовой устойчивости
4. Определить относительные показатели финансовой устойчивости

Контрольная работа №3

На основе информации, представленной в бухгалтерской отчетности организации требуется оценить уровень риска вероятности банкротства организации, используя российские и зарубежные методики анализа.

Компьютерное тестирование (ТСК)

Выберите один правильный вариант ответа:

Наличие собственных источников формирования запасов рассчитывается:

- +собственный капитал – внеоборотные активы
- оборотные активы – краткосрочные обязательства
- собственный капитал – оборотные активы
- оборотные активы – долгосрочные обязательства

При оценке платежеспособности предприятия рассчитывают

- коэффициент покрытия инвестиций
- коэффициент модернизации
- коэффициент абсолютной ликвидности
- +коэффициент задолженности

Способность отдельных видов имущественных ценностей обращаться в денежную форму без потери своей балансовой стоимости представляет собой:

+ликвидность
платежеспособность
кредитоспособность
доходность

Оборотный капитал определяется как:

собственный капитал – внеоборотные активы
собственный капитал – оборотные активы
оборотные активы – долгосрочные обязательства
+оборотные активы – краткосрочные обязательства

Нормальную устойчивость финансового состояния характеризует ситуация:

(1; 0; 1)
(0; 0; 1)
(1; 1; 0)
+(0; 1; 1)

К быстрореализуемым активам относят:

денежные средства
запасы
+краткосрочную дебиторскую задолженность
долгосрочную дебиторскую задолженность

Коэффициент текущей ликвидности определяется отношением

оборотного капитала к краткосрочным обязательствам
+оборотных активов к краткосрочным обязательствам
собственного капитала к краткосрочным обязательствам
денежных средств к краткосрочным обязательствам

При отклонении коэффициента задолженности от оптимального значения рассчитывают

+индекс финансовой напряженности
коэффициент годности
коэффициент утраты платежеспособности
рентабельность заемного капитала

Оптимальное значение коэффициента критической ликвидности:

$\geq 0,2$
 $\geq 0,5$
+ $\geq 0,8$
 ≥ 2

Какой коэффициент показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств?

коэффициент задолженности
+коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
коэффициент капитализации

коэффициент финансовой устойчивости

Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается в случае:

отклонения от оптимального значения коэффициента покрытия

отклонения от оптимального значения коэффициента покрытия и

коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами

+соответствия оптимальным значениям коэффициента покрытия и

коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами

отклонения от оптимального значения коэффициента обеспеченности

собственными оборотными средствами.

Показатель, характеризующий отношение выручки от продаж к среднегодовой стоимости основных средств – это:

фондоёмкость

+фондоотдача

фондорентабельность

фондовооруженность.

Какова вероятность банкротства, если значение оригинальной пятифакторной модели Z-счет Альтмана равно 2,05:

возможная

+высокая

очень низкая

очень высокая

Степень финансовой независимости предприятия от заемных источников характеризует

коэффициент покрытия

коэффициент задолженности

коэффициент доходности

+коэффициент автономии

Оптимальным значением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является

$\geq 0,5$

+ $\geq 0,1$

≥ 2

$\geq 0,8$

Наличие соответствующих источников для покрытия запасов представляет собой сущность

эффективности производства

+финансовой устойчивости

деловой активности

эффективности вложений

Неустойчивое финансовое состояние характеризует ситуация:

(1; 0; 1)

+(0; 0; 1)

(1; 1; 0)

(0; 1; 1)

К труднореализуемым активам относят:

денежные средства

запасы

+нематериальные активы

основные средства

При отклонении коэффициента модернизации от оптимального значения рассчитывают:

коэффициент автономии

коэффициент ликвидности

+коэффициент обновления

коэффициент иммобилизации

Коэффициент маневренности определяется отношением

собственного капитала к денежным средствам

+оборотного капитала к собственному капиталу

собственного капитала к оборотному капиталу

собственного капитала к заемному капиталу

Общий уровень платежеспособности предприятия характеризует:

коэффициент абсолютной ликвидности

+коэффициент текущей ликвидности

коэффициент автономии

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Стоимость иммобилизованных средств равна

итогу 2 раздела баланса

+итогу 1 раздела баланса

итогу баланса

величине запасов

При отклонении коэффициента автономии не рассчитывают коэффициент оборачиваемости:

оборотного капитала

+резервного капитала

собственного капитала

заемного капитала

Если коэффициент восстановления платежеспособности > 1 , то предприятие:

в ближайшие 6 месяцев утратит свою платежеспособность

+в ближайшие 6 месяцев восстановит свою платежеспособность

в ближайшие 3 месяца окажется банкротом

в ближайшие 3 месяца восстановит свою платежеспособность

Какое отношение не входит в состав формулы оригинальной модели Z - счета Альтмана:

оборотный капитал / сумма активов

рыночная стоимость акций / сумма внешних обязательств

+нераспределенная прибыль / сумма активов

чистая прибыль / сумма активов

Какие пассивы относятся к наиболее срочным обязательствам

собственный капитал

+кредиторская задолженность

долгосрочные кредиты и займы

краткосрочные кредиты и займы

Оптимальным значением коэффициента автономии является

$\geq 0,5$

≥ 1

≥ 2

$\geq 0,8$

Если коэффициенты покрытия и обеспеченности собственными оборотными средствами соответствуют нормативным значениям, то при оценке вероятности банкротства рассчитывают

+коэффициент восстановления платежеспособности

коэффициент утраты платежеспособности

коэффициент финансовой независимости

коэффициент ликвидности организации

При отклонении коэффициента иммобилизации от оптимального значения рассчитывают:

рентабельность

+производительность труда

доходность

оборачиваемость

Вероятность банкротства организации высокая, если значение Z – счета Альтмана:

1,8 и меньше

+от 1,81 до 2,7

от 2,71 до 3,0

свыше 3,0

Коэффициент задолженности рассчитывается как отношение

собственного капитала к итогу баланса

краткосрочных обязательств к итогу баланса

+краткосрочных обязательств к собственному капиталу

собственного капитала к краткосрочным обязательствам

По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель (0;0;0) соответствует:

абсолютной финансовой устойчивости

нормальной финансовой устойчивости

неустойчивому финансовому состоянию

+кризисное финансовое состояние

Оптимальное значение коэффициента ликвидности запасов равно:

0,6-0,8;

+0,8-1,2;

0,4-0,6;

0,4-0,8.

Коэффициент Бивера отражает соотношение чистой прибыли и амортизации к:

собственному капиталу

+заемному капиталу

оборотным активам

внеоборотным активам

Оптимальным значением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является

$\geq 0,5$

$\geq 0,1$

≥ 2

$\geq 0,8$

Кризисное финансовое состояние характеризует ситуация:

(1; 0; 1)

+(0; 0; 0)

(1; 1; 0)

(0; 1; 1)

К труднореализуемым активам относят:

денежные средства

запасы

нематериальные активы

+основные средства

Степень финансовой независимости предприятия от заемных источников характеризует

коэффициент покрытия

коэффициент задолженности

коэффициент доходности

+коэффициент автономии

Оптимальным значением общего показателя платежеспособности является

$\geq 0,5$

≥ 1

≥ 2

$\geq 0,8$

Оптимальным значением коэффициента финансовой устойчивости является

$\geq 0,5$

≥ 1

≥ 2

$\geq 0,7$

Какие пассивы относятся к наиболее срочным обязательствам

собственный капитал

+кредиторская задолженность

долгосрочные кредиты и займы
краткосрочные кредиты и займы

По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель (0;1;1) соответствует:

абсолютной финансовой устойчивости
+нормальной финансовой устойчивости
неустойчивому финансовому состоянию
кризисное финансовое состояние

При отклонении коэффициента иммобилизации от оптимального значения рассчитывают:

рентабельность
+фондоёмкость
доходность
оборачиваемость

Оптимальное значение коэффициента кассовой ликвидности равно:

0,6-0,8;
0,8-1,2;
0,4-0,6;
+0,16-0,18.

При оценке платежеспособности предприятия рассчитывают

коэффициент покрытия инвестиций
коэффициент модернизации
+коэффициент абсолютной ликвидности
коэффициент задолженности

Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается в случае:

отклонения от оптимального значения коэффициента покрытия
отклонения от оптимального значения коэффициента покрытия и
коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами
+соответствия оптимальным значениям коэффициента покрытия и
коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами
отклонения от оптимального значения коэффициента обеспеченности
собственными оборотными средствами.

Что входит в состав постоянных пассивов?

внеоборотные активы
краткосрочные обязательства
+собственный капитал
собственный капитал + долгосрочные обязательства

Оборотный капитал организации представляет собой разницу между:

+оборотными активами и краткосрочными обязательствами
оборотными активами и долгосрочными обязательствами
внеоборотными активами и краткосрочными обязательствами
внеоборотными активами и долгосрочными обязательствами

Величина собственных оборотных средств организации представляет собой разницу между:

собственным капиталом и оборотными активами
+ собственным капиталом и внеоборотными активами
собственным капиталом и краткосрочными обязательствами
собственным капиталом и долгосрочными обязательствами

Что относится к медленно реализуемым активам?

+ запасы + НДС + долгосрочная дебиторская задолженность + долгосрочные финансовые вложения
запасы + НДС + краткосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные активы
денежные средства + краткосрочные финансовые вложения
внеоборотные активы

Из приведенных ниже активов выберите наиболее ликвидный:

производственные запасы
долгосрочная дебиторская задолженность
+ краткосрочные финансовые вложения
расходы будущих периодов

Из приведенных ниже активов выберите наименее ликвидный:

денежные средства
дебиторская задолженность
краткосрочные финансовые вложения
+ расходы будущих периодов

Ликвидность актива представляет собой:

способность организации отвечать по своим обязательствам
скорость оборота финансовых ресурсов организации за определенный временной период
независимость организации от внешних источников финансирования
+ способность актива трансформироваться в денежные средства за определенный временной период

Наличие у организации денежных средств, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения – это:

ликвидность
+ платежеспособность
оборачиваемость
платежный излишек.

Для оценки платежеспособности организации используется:

коэффициент абсолютной ликвидности
коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
коэффициент рентабельности собственного капитала
коэффициент финансовой устойчивости

Оптимальное значение коэффициента маневренности равно:

≥ 0.2
 ≥ 2
 $\leq .5$

$+ \geq 0,5$

Оптимальное значение коэффициента ликвидности материально-производственных запасов равно:

0,6-0,8

+0,8-1,2

0,4-0,6

0,4-0,8

Коэффициент текущей ликвидности показывает:

какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы

какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы

Коэффициент автономии рассчитывается как отношение:

+собственного капитала к валюте баланса

собственного капитала к заемному капиталу

заемного капитала к собственному капиталу

заемного капитала к валюте баланса

По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель (0;0;1) соответствует:

нормальной финансовой устойчивости

абсолютной финансовой устойчивости

+неустойчивому финансовому состоянию

кризисное финансовое состояние

По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель (0;1;1) соответствует:

абсолютной финансовой устойчивости

+нормальной финансовой устойчивости

неустойчивому финансовому состоянию

кризисное (критическое) финансовое состояние

Анализ, который позволяет установить, насколько рационально предприятие управляет собственными и заемными средствами в течение анализируемого периода – это анализ:

платежеспособности

рентабельности

ликвидности

+финансовой устойчивости

Какой коэффициент рассчитывается при углубленном анализе коэффициента задолженности?

коэффициент годности

коэффициент ликвидности дебиторской задолженности

коэффициент иммобилизации
+индекс финансовой напряженности

Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается в случае:

отклонения от оптимального значения коэффициента покрытия
отклонения от оптимального значения коэффициента покрытия и
коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами
+соответствия оптимальным значениям коэффициента покрытия и
коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами
отклонения от оптимального значения коэффициента обеспеченности
собственными оборотными средствами

**Какой коэффициент рассчитывается при углубленном анализе
коэффициента модернизации:**

коэффициент покрытия инвестиций
+коэффициент выбытия основных средств
коэффициент отдачи собственного капитала
коэффициент оборачиваемости иммобилизованных средств

**Показатель, определяющий величину среднегодовой стоимости
основных средств приходящуюся на 1 рубль выручки – это ...**

+фондоёмкость
фондоотдача
фондорентабельность
фондовооруженность

**Для анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости
определяют общую величину основных источников формирования
запасов, которые вычисляют путем:**

сложения величины собственных оборотных средств и величины
долгосрочных кредитов и займов
сложения величины собственных и долгосрочных заемных источников
финансирования запасов и величины краткосрочных кредитов и займов
вычитания из величины собственных и долгосрочных заемных источников
финансирования запасов и величину краткосрочных кредитов и займов
вычитания из величины собственных оборотных средств величину
долгосрочных кредитов и займов

**Какова вероятность банкротства, если значение оригинальной
пятифакторной модели Z-счет Альтмана равно 3,0:**

+возможная
высокая
очень низкая
очень высокая

Каково оптимальное значение коэффициента капитализации:

>1
>0.1
<0.1
+<1

Финансовый леверидж рассчитывается, как отношение:
 (суммы собственного капитала к заемному капиталу) * 100%
 (суммы заемного капитала к собственному капиталу) * 100%
 +(суммы заемного капитала к валюте баланса) *100%
 (валюты баланса к сумме собственного капитала) * 100%

Расчетно-аналитическая работа

Тематика расчетно-аналитических работ

1. Общая оценка финансового состояния организации и ее изменения за отчетный период
2. Анализ ликвидности и платежеспособности организации
3. Анализ финансовой устойчивости организации
4. Анализ риска вероятности несостоятельности (банкротства) организации

Требования по выполнению расчетно-аналитической работы

Работа выполняется с использованием компьютерной программы «Альт-Финансы» по данным бухгалтерской отчетности конкретной организации.

Необходимо:

1. Определить источники информации для проведения анализа финансового состояния организации.
2. Осуществить аналитические процедуры по теме работы.
3. Установить причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.
4. Спрогнозировать денежные потоки, расчетные показатели (соответствующие теме работы) на перспективу.
5. Сформулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа.
6. Оформить аналитическое заключение по результатам анализа.

Таблица 4 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|---|---|--|--|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками |
| ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет | | | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| <p>бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте</p> | <p>затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности</p> | <p>элементов, при проведении финансового анализа экономического субъекта допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p> | <p>проведении финансового анализа экономического субъекта, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p> |
|--|--|---|---|

Модуль 3 «Аналитические возможности формы «Отчет о финансовых результатах»

Вопросы для опроса:

1. Назначение, структура и содержание формы «Отчет о финансовых результатах»
2. Факторный анализ прибыли
3. Анализ уровней рентабельности
4. Факторный анализ рентабельности продукции
5. Факторный анализ рентабельности активов
6. Анализ деловой активности предприятия

Контрольная работа

Вариант 1

1. Как определяется влияние изменения отпускных цен на прибыль от реализации продукции.
2. Что понимают под постоянными затратами и какие затраты к ним относят.
3. Как определить влияние переменных затрат на критический объем при факторном анализе безубыточности

4. Каким образом определяется порог рентабельности при маргинальном анализе безубыточности.

5. Практическое задание

Предприятие в отчетном периоде реализовало 5000 ц картофеля по цене 1600 руб. за 1 ц. При этом предприятие имело следующие расходы (тыс. руб.):

- удобрения – 320;
- оплата труда – 930;
- транспортные расходы – 150;
- электроэнергия – 260;
- реклама – 50;
- амортизация – 185;
- сертификация продукции – 20;
- оплата услуг связи – 10;
- канцелярские товары – 5;
- семена – 430.

Требуется: определить показатели безубыточности предприятия.

Вариант 2

1. Как определяется влияние объема реализации на прибыль от реализации продукции

2. Что понимают под переменными затратами и какие затраты к ним относят

3. Как определить влияние продажной цены на критический объем при факторном анализе безубыточности

4. Как определяется порог рентабельности при маргинальном анализе безубыточности

5. Практическое задание.

Предприятие в отчетном периоде реализовало 3000 ц молока по цене 3200 руб. за 1 ц. При этом предприятие имело следующие расходы (тыс. руб.):

- корма – 1520;
- оплата труда – 1330;
- транспортные расходы – 190;
- электроэнергия – 480;
- реклама – 25;
- амортизация – 735;
- аренда помещения – 220;
- сертификация продукции – 40;
- оплата услуг связи – 5.

Требуется: определить показатели безубыточности предприятия.

Вариант 3

1. Как определяется влияние структуры продукции на прибыль от реализации продукции

2. Что понимают под постоянными затратами и какие затраты к ним относят

3. Как определить влияние постоянных затрат на критический объем при факторном анализе безубыточности

4. Каким образом определяется запас финансовой прочности при маргинальном анализе безубыточности

5. Задача.

Предприятие в отчетном периоде реализовало 4000 ц картофеля по цене 1500 руб. за 1 ц. При этом предприятие имело следующие расходы (тыс. руб.):

- семена – 520;
- оплата труда – 1230;
- транспортные расходы – 250;
- электроэнергия – 480;
- амортизация – 335;
- удобрения – 350;
- сертификация продукции – 20;
- оплата услуг связи – 5.

Требуется: определить показатели безубыточности предприятия.

Вариант 4

1. Как определяется влияние изменения уровня затрат на прибыль от реализации продукции

2. Что понимают под переменными затратами и какие затраты к ним относят

3. Приведите формулу критического объема для предприятия, выпускающего несколько видов продукции, используемую при факторном анализе безубыточности

4. Каким образом определяется зона безопасности при маргинальном анализе безубыточности

5. Практическое задание

Предприятие в отчетном периоде реализовало 4000 ц молока по цене 3500 руб. за 1 ц. При этом предприятие имело следующие расходы (тыс. руб.):

- корма – 2420;
- оплата труда – 2230;
- транспортные расходы – 750;
- электроэнергия – 348;
- реклама – 15;
- водоснабжение – 220;
- расходы на ремонт основных средств – 156;
- амортизация – 935;
- аренда помещения – 320;
- сертификация продукции – 30;
- оплата услуг связи – 5.

Требуется: определить показатели безубыточности предприятия.

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

Отношением чистой прибыли к валюте баланса определяют

рентабельность собственного капитала

рентабельность продукции

рентабельность оборотных активов

+ рентабельность имущества

Основными факторами, влияющими на средний уровень рентабельности продукции являются:

+ рентабельность отдельных видов продукции и структура реализованной продукции

себестоимость реализованной продукции и ее объем

структура реализованной продукции и скорость оборачиваемости активов

реализационные цены и объем реализованной продукции

Показатели оборачиваемости активов и капитала предприятия характеризуют:

доходность

ликвидность

+ деловую активность

финансовую устойчивость

Как определяется влияние на прибыль изменения отпускных цен:

$S_0 * K_2 - S_{1.0}$

+ $N_1 - N_{1.0}$

$P_0 * (K_1 - 1)$

$S_{1.0} - S_1$

Коэффициент доходности определяется как

нераспределенная прибыль / выручка от продажи

+ прибыль до налогообложения / выручка от продажи

прибыль до налогообложения / себестоимость продукции

нераспределенная прибыль / себестоимость продукции

Отношением чистой прибыли к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств определяют

рентабельность собственного капитала

+ рентабельность инвестиций

рентабельность оборотных активов

рентабельность имущества

Скорость оборачиваемости активов и доходность продукции являются факторами, влияющими на

рентабельность капитала

рентабельность продукции

рентабельность имущества

+ рентабельность активов

Замедление оборачиваемости активов приводит к:

+ дополнительному привлечению средств в оборот

к высвобождению средств из оборота

увеличению массы активов

уменьшению массы активов

Значение валовой маржи находится как:

разница между выручкой от продаж и постоянными затратами

разница между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции

+разница между выручкой и переменными издержками
суммой прибыли от продаж и постоянными издержками

Какие затраты не относятся к постоянным затратам:

оплата труда административного персонала

арендная плата

+затраты на рекламу

амортизация

К показателям, характеризующим деловую активность относят:

+скорость оборачиваемости активов

период окупаемости затрат

рентабельность активов

рентабельность собственного капитала

Как определяется влияние на прибыль изменения структуры затрат:

$S_0 * K_2 - S_{1.0}$

$N_1 - N_{1.0}$

$+P_0 * (K_1 - 1)$

$S_{1.0} - S_1$

При росте коэффициента оборачиваемости активов продолжительность одного оборота:

увеличивается

+уменьшается

остается неизменной

изменяется пропорционально росту выручки от продаж

Отношением чистой прибыли к сумме итогов 3 и 4 разделов баланса определяют

рентабельность собственного капитала

+рентабельность инвестиций

рентабельность оборотных активов

рентабельность имущества

Запас финансовой прочности определяется как разность между

выручкой и постоянными затратами

+выручкой и переменными затратами

выручкой и порогом рентабельности

выручкой и критическим объемом

Рентабельность продукции определяется исходя из размера:

валовой прибыли

+прибыли от продаж

прибыли до налогообложения

чистой прибыли

Какой показатель рассчитывают отношением: 365 / коэффициент оборачиваемости активов:

число оборотов в течение периода

+продолжительность одного оборота
дневной оборот
сумма высвобождения средств

Скорость оборачиваемости активов и доходность продукции являются факторами, влияющими на

рентабельность капитала
рентабельность продукции
рентабельность имущества
+рентабельность активов

Какие затраты относятся к переменным:

оплата труда административного персонала
арендная плата
+затраты на рекламу
Амортизация

Показатель, характеризующий период времени за который предприятие покрывает срочную задолженность – это ...

коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности
продолжительность оборота дебиторской задолженности
+продолжительность оборота кредиторской задолженности

Период оборота дебиторской задолженности определяется как:

+отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности
отношение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к количеству дней в периоде
отношение количества дней в периоде к средней величине дебиторской задолженности
отношение средней величины дебиторской задолженности к количеству дней в периоде

Оборачиваемость запасов определяется как отношение:

выручки от продаж к средней величине запасов
средней величины запасов к выручке от продаж
+себестоимости произведенной продукции к средней величине запасов с учетом НДС
средней величине запасов с учетом НДС к себестоимости реализованной продукции

Коэффициент доходности продукции – это:

отношение прибыли от продаж к полной себестоимости
+отношение чистой прибыли к выручке от продаж
отношение прибыли до налогообложения к выручке от продаж
отношение себестоимости к выручке от продаж

Коэффициент рентабельности собственного капитала отражает:

величину прибыли от продаж, приходящейся на каждый рубль собственного капитала

величину выручки, приходящейся на каждый рубль собственного капитала
+величину чистой прибыли, приходящейся на каждый рубль собственного капитала

величину себестоимости, приходящейся на каждый рубль собственного капитала

Коэффициент рентабельности реализованной продукции определяется как отношение:

+прибыли от продаж к полной себестоимости проданных товаров
чистой прибыли к полной себестоимости проданных товаров
полной себестоимости проданных товаров к чистой прибыли
полной себестоимости проданных товаров к прибыли от продаж

Какие два фактора влияют на средний уровень рентабельности продукции?

коэффициент оборачиваемости и удельный вес отдельных видов продукции
коэффициент оборачиваемости и индивидуальная рентабельность отдельных видов продукции

+удельный вес отдельных видов продукции и индивидуальная рентабельность отдельных видов продукции

коэффициент оборачиваемости и доходность продукции

Как влияет на прибыль такой фактор, как объем реализованной продукции:

$$\Delta p_5 = S_0 * K_2 - S_{1.0}$$

$$\Delta P_1 = N_1 - N_{1.0}$$

$$+\Delta P_2 = P_0 * (K_1 - 1)$$

$$\Delta P_4 = S_{1.0} - S_1$$

Как влияет на прибыль такой фактор, как структура затрат:

$$+\Delta p_5 = S_0 * K_2 - S_{1.0}$$

$$\Delta P_1 = N_1 - N_{1.0}$$

$$\Delta P_2 = P_0 * (K_1 - 1)$$

$$\Delta P_4 = S_{1.0} - S_1$$

Норма чистой прибыли рассчитывается как отношение:

прибыли от продаж к полной себестоимости

прибыли до налогообложения к выручке от продаж

+чистой прибыли к итогу баланса

полной себестоимости к выручке от продаж

Основным источником информации для анализа финансовых результатов организации является

бухгалтерский баланс

+отчет о финансовых результатах

отчет об изменениях капитала

отчет о движении денежных средств

В отчете о финансовых результатах приводятся данные о финансовых результатах предприятия

на начало и на конец отчетного периода

на начало отчетного года и на конец отчетного периода
+за отчетный период и за аналогичный период предыдущего года
за отчетный период и за предыдущий период

К доходам по обычным видам деятельности организации относится

+выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг
доходы от участия в других организациях
проценты к уплате
отложенные налоговые активы

К прочим доходам организации относится

выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг
+доходы от участия в других организациях
проценты к уплате
отложенные налоговые активы

К расходам по обычным видам деятельности организации относятся

проценты к получению
проценты к уплате
+коммерческие расходы
отложенные налоговые обязательства

К прочим расходам организации относятся:

проценты к получению
+проценты к уплате
коммерческие расходы
отложенные налоговые обязательства

При формировании прибыли (убытка) от продаж не учитывается

выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг
себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг
коммерческие и управленческие расходы
+текущий налог на прибыль

На изменение прибыли от продаж товаров, продукции, работ и услуг оказывает влияние

+структура затрат
структура прибыли
структура капитала
структура активов

На изменение среднего уровня рентабельности реализованной продукции оказывает влияние

структура реализованной продукции и структура капитала
оборачиваемость активов и структура капитала
оборачиваемость активов и рентабельность продукции
+структура реализованной продукции и рентабельность отдельных видов продукции

На изменение рентабельности активов организации оказывает влияние

структура реализованной продукции и структура капитала

оборачиваемость активов и рентабельность отдельных видов продукции
+ оборачиваемость активов и рентабельность продукции
структура реализованной продукции и рентабельность отдельных видов продукции

По данным отчета о финансовых результатах можно рассчитать рентабельность

капитала
+ продаж
чистых активов
инвестиций

На размер чистой прибыли (убытка) отчетного периода влияет

+ текущий налог на прибыль (иные платежи из прибыли)
доход от участия в других организациях
коммерческие и управленческие расходы
критический объем продаж

Для оценки деловой активности организации используется

факторный анализ прибыли
+ анализ оборачиваемости капитала (активов)
анализ структуры финансовых результатов
анализ безубыточного объема продаж

Рентабельность капитала (активов) определяется исходя из размера

валовой прибыли
прибыли от продаж
прибыли до налогообложения
+ чистой прибыли

Рентабельность инвестированного капитала определяется исходя из размера

валовой прибыли
прибыли от продаж
+ прибыли до налогообложения
чистой прибыли

При росте коэффициента оборачиваемости активов продолжительность одного оборота

увеличивается
+ уменьшается
остаётся неизменной
изменяется пропорционально росту выручки от продаж

При росте коэффициента оборачиваемости активов организация

дополнительно привлекает средства в оборот
+ высвобождает средства из оборота
увеличивает размер чистых активов
уменьшает размер чистых активов

Данные о рентабельности продаж можно найти в форме отчетности бухгалтерский баланс

отчет о финансовых результатах

отчет об изменениях капитала

+никакой из форм отчетности

К коммерческим расходам относят:

+транспортные расходы

представительские расходы

консультационные расходы

расходы на ремонт основных средств

На рентабельность собственного капитала предприятия оказывают влияние следующие факторы

скорость оборота активов и рентабельность продаж

+рентабельность продаж и скорость оборота собственного капитала

рентабельность имущества и скорость оборота собственного капитала

рентабельность заемного капитала и скорость его обращения

При анализе безубыточности рассчитывают:

общий объем продаж

+критический объем

сумму выручки

финансовый результат

Расчетно-аналитическая работа

Тематика расчетно-аналитических работ

1. Анализ финансовых результатов деятельности организации
2. Анализ деловой активности организации
3. Анализ рентабельности организации

Требования по выполнению расчетно-аналитической работы

Работа выполняется с использованием компьютерной программы «Альт-Финансы» по данным бухгалтерской отчетности конкретной организации.

Необходимо:

1. Определить источники информации для проведения анализа финансового состояния организации.
2. Осуществить аналитические процедуры по теме работы.
3. Установить причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.
4. Спрогнозировать денежные потоки, расчетные показатели (соответствующие теме работы) на перспективу.
5. Сформулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа.
6. Оформить аналитическое заключение по результатам анализа.

Таблица 5 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) |
|--------------------|--|
|--------------------|--|

| индикатора достижения компетенции (части компетенции) | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
|--|--|---|---|
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении финансового анализа экономического субъекта допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа экономического субъекта, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |

Модуль 4 «Аналитические возможности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

- 1. Форма «Отчет об изменениях капитала» не содержит информации о составе собственного капитала**

движении собственного капитала

стоимости чистых активов

+эффективности использования собственного капитала

2. В результате переоценки объектов основных средств может измениться величина

+добавочного капитала

резервного капитала

уставного капитала

нераспределенной прибыли

3. В соответствии с действующим законодательством резервный фонд обязаны создавать

полные товарищества

производственные кооперативы

унитарные предприятия

+акционерные общества

4. Минимальный размер резервного капитала, созданного в соответствии с требованиями законодательства

+не менее 5% уставного капитала

не менее 15% уставного капитала

не более 25% уставного капитала

не установлен

5. При создании хозяйственного общества вкладом одного из учредителей являлась денежная сумма в иностранной валюте. Как изменится величина уставного капитала при увеличении курса данной валюты по отношению к национальной

+увеличится на сумму увеличения стоимости вклада

уменьшится на сумму уменьшения стоимости вклада

увеличится на 20% от величины увеличения стоимостной оценки данного вклада

не изменится

6. Источником выплаты дивидендов на предприятии является

уставный капитал

+нераспределенная прибыль

добавочный капитал

фонд потребления

7. Акционерное общество принимает решение о дополнительном выпуске акций и размещает их по цене выше номинальной стоимости. Как изменится при этом капитал предприятия

+увеличатся уставный и добавочный капиталы

уставный капитал увеличится, а добавочный уменьшится

увеличится добавочный капитал, а уставный останется на прежнем уровне

увеличится уставный капитал и нераспределенная прибыль предприятия

8. Средства резервного фонда, созданного в соответствии с законодательством, не могут быть использованы

+для погашения задолженности перед бюджетом
покрытия полученных в результате деятельности убытков
погашения облигаций общества
выкупа собственных акций

9. Резерв на оплату отпусков относится

к оценочным резервам

+резервам предстоящих расходов

резервам, создаваемым в соответствии с требованиями законодательства

резервам, создаваемым в соответствии с учредительными документами

10. В состав оценочных резервов не входит

резерв по сомнительным долгам

резерв под обесценение ценных бумаг

+резервный капитал

резерв на ремонт основных средств

11. На рентабельность собственного капитала предприятия оказывают влияние факторы:

рентабельность продаж и скорость оборота активов

+ скорость оборачиваемости собственного капитала и доходность продукции

рентабельность имущества и скорость оборота собственного капитала

рентабельность заемного капитала и скорость его обращения

12. Коэффициент выбытия собственного капитала определяется как

отношение стоимости выбывшего капитала к стоимости капитала на начало периода

отношение стоимости выбывшего капитала к стоимости капитала на конец периода

+отношение стоимости выбывшего капитала к среднегодовой стоимости капитала

отношение величины уменьшения стоимости капитала к его среднегодовой стоимости

13. Для анализа движения собственного капитала не используется

коэффициент поступления

коэффициент оборачиваемости

коэффициент выбытия

+коэффициент рентабельности

14. Коэффициент рентабельности собственного капитала определяется как отношение

прибыли от продаж к стоимости капитала

стоимости капитала к выручке от реализации

+чистой прибыли к стоимости капитала

выручки к стоимости капитала

15. Превышение коэффициента поступления собственного капитала над коэффициентом выбытия свидетельствует о процессе

+увеличения собственного капитала

сокращения собственного капитала

увеличения капитала в целом
сокращения заемного капитала

16. Величина чистых активов определяется по данным отчета об изменении капитала

+баланса предприятия
отчета о финансовых результатах
отчета о движении денежных средств

17. Размер чистых активов рассчитывается как
сумма активов, принимаемых к расчету, и пассивов, принимаемых к расчету
разность между пассивами, принимаемыми к расчету, и активами, принимаемыми к расчету
+разность между активами, принимаемыми к расчету, и пассивами, принимаемыми к расчету
сумма прибыли по всем видам деятельности

18. В состав активов, принимаемых к расчету, при определении величины чистых активов не входит

стоимость нематериальных активов
+величина задолженности учредителей по взносам в уставный капитал
величина краткосрочных финансовых вложений
величина дебиторской задолженности

19. Пассивы, принимаемые к расчету, при определении величины чистых активов включают

+отложенные налоговые обязательства
отложенные налоговые активы
задолженность покупателей за проданную продукцию
долгосрочные финансовые вложения

20. По результатам отчетного периода величина чистых активов предприятия оказалась меньше величины уставного капитала. Какие действия должны быть предприняты

необходимо уменьшить величину дебиторской задолженности
+необходимо уменьшить величину уставного капитала до величины чистых активов
предприятие должно быть ликвидировано
предприятие должно быть реорганизовано

21. Сведения о притоках и оттоках денежных средств по видам деятельности организации содержатся в бухгалтерской отчетности

в форме «Бухгалтерский баланс»
в форме «Отчет о финансовых результатах»
в форме «Отчет о движении капитала»
+в форме «Отчет о движении денежных средств»

22. К поступлениям денежных средств от текущей деятельности относится

выручка от продажи машин и оборудования
полученные дивиденды и проценты по финансовым вложениям

+выручка от продажи товаров
полученные краткосрочные кредиты и займы

23. Движение денежных средств по инвестиционной деятельности связано

с получением долгосрочных кредитов и займов
погашением кредиторской задолженности
+поступлением от продажи незавершенного строительства
поступлением дебиторской задолженности

24. Отток денежных средств по финансовой деятельности — это

+погашение кредитов и займов
погашение кредиторской задолженности
расчеты с бюджетом
оплата машин и оборудования

25. Чистый денежный поток — это

остаток денежных средств на счетах организации
разность между остатком денежных средств на конец и начало периода
разность между остатком денежных средств на начало периода и их оттоком за период
+разность между притоком и оттоком денежных средств

26. Приток денежных средств по текущей деятельности — это

целевое финансирование и поступления
+выручка от продажи товаров
полученные краткосрочные кредиты и займы
выручка от продажи внеоборотных активов

27. При оценке денежных средств косвенным методом прирост производственных запасов необходимо

прибавить к сумме чистой прибыли
+вычесть из суммы чистой прибыли
прибавить к сумме остатка денежных средств на начало периода
вычесть из суммы остатка денежных средств на начало периода

28. При оценке денежных средств косвенным методом снижение остатка кредиторской задолженности необходимо

+прибавить к сумме чистой прибыли
вычесть из суммы чистой прибыли
оставить сумму чистой прибыли без изменения
вычесть из остатка денежных средств на начало периода

29. При оценке денежных средств косвенным методом сумму начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов и внутренний оборот запасов собственного производства необходимо

прибавить к остатку денежных средств на конец периода
не учитывать при корректировке чистой прибыли
+прибавить к результату корректировки чистой прибыли
вычесть из результата корректировки чистой прибыли

30. Коэффициент ликвидности денежного потока определяется отношением величины

отрицательного денежного потока к положительному

положительного денежного потока к отрицательному

+остатка денежных средств на конец отчетного периода к положительному денежному потоку

остатка денежных средств на конец отчетного периода к отрицательному денежному потоку

31. Количество оборотов денежных средств определяется соотношением

+объема реализации и средней суммы денежных средств в рассматриваемом периоде

средней суммы денежных средств и объема реализации

объема реализации и средней суммы денежных средств плюс средняя сумма краткосрочных финансовых вложений

средней суммы денежных средств плюс средняя сумма краткосрочных финансовых вложений и объема реализации

32. Коэффициент эффективности денежного потока определяется отношением величин

+чистого денежного потока к положительному денежному потоку

чистого денежного потока к отрицательному денежному потоку

остатка денежных средств на конец периода к величине отрицательного денежного потока

остатка денежных средств на конец периода к величине положительного денежного потока

33. Коэффициент достаточности чистого денежного потока определяется отношением величин:

чистого денежного потока к сумме выплат основного долга по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам

чистого денежного потока к сумме выплат основного долга по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам плюс сумма прироста материальных запасов

+чистого денежного потока к сумме выплат основного долга по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам плюс сумма прироста материальных запасов и дебиторской задолженности

чистого денежного потока к сумме выплат основного долга по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам плюс сумма прироста материальных запасов и сумма дивидендов и процентов, выплаченных собственникам организации

34. Положительная величина денежного потока свидетельствует

об оттоке денежных средств

+увеличении денежных средств

снижении остатка денежных средств

росте значения коэффициента автономии

35. При анализе движения денежных средств косвенным методом корректируется сумма

остатка денежных средств на начало периода
остатка денежных средств на конец периода
остатка дебиторской задолженности на конец периода
+ чистой прибыли

36. Продолжительность оборота денежных средств можно снизить путем

увеличения продолжительности оборота производственных запасов
увеличения продолжительности оборота дебиторской задолженности
+ увеличения продолжительности оборота кредиторской задолженности
окращения продолжительности оборота кредиторской задолженности

37. Перечисление денежных средств с валютного счета на расчетный — это

приток денежных средств
отток денежных средств
остаток денежных средств плюс приток
+ не является притоком

38. Поступление платы за имущество, переданное в аренду, является

+ притоком денежных средств по текущей деятельности
притоком денежных средств по инвестиционной деятельности
притоком денежных средств по финансовой деятельности
не рассматривается как приток денежных средств

39. Наличие денежных средств оказывает влияние на:

финансовую устойчивость
+ платежеспособность
деловую активность
доходность

40. Какой метод не используется при анализе денежных средств:

прямой
косвенный
коэффициентный
+ маржинальный

41. Эффективность использования основных средств характеризует

фондоёмкость
+ фондоотдача
фондовооруженность
фондооснащенность

42. Данные о составе и движении основных средств содержатся

в бухгалтерском балансе
отчете об изменениях капитала
+ пояснении к бухгалтерскому балансу
аудиторском заключении

43. В состав кредиторской задолженности не входит задолженность перед

поставщиками и подрядчиками

работниками

бюджетом

+участниками (учредителями) по выплате доходов

44. Данные о величине нематериальных активов взаимосвязано представлены

+в бухгалтерском балансе и пояснении к бухгалтерскому балансу

бухгалтерском балансе и отчете о движении денежных средств

отчете об изменениях капитала и в бухгалтерском балансе

отчете о финансовых результатах и отчете о движении денежных средств

45. Коэффициент поступления основных средств ОС рассчитывается как

стоимость ОС на конец года / стоимость поступивших за год ОС

+стоимость поступивших за год ОС / среднегодовая стоимость ОС

стоимость поступивших за год ОС / стоимость ОС на конец года

среднегодовая стоимость ОС / стоимость ОС на конец года

46. Какие показатели рассчитываются для анализа эффективности использования НМА

+оборачиваемость НМА и рентабельность НМА

оборачиваемость НМА и темп роста НМА

коэффициент выбытия НМА и рентабельность НМА

коэффициент выбытия НМА и коэффициент поступления НМА

47. Коэффициент износа основных средств ОС рассчитывается как

+остаточная стоимость ОС / первоначальная стоимость ОС

первоначальная стоимость ОС / сумма начисленной амортизации

первоначальная стоимость ОС / остаточная стоимость ОС

сумма начисленной амортизации / первоначальная стоимость ОС

48. Коэффициент фондоотдачи характеризует

сколько получено прибыли с каждого рубля основных средств

+величину продукции (работ, услуг), полученную с каждого рубля ОС

сколько основных средств приходится на рубль выручки от продаж

сколько основных средств приходится на единицу площади

49. Какой метод начисления амортизации используется при начислении амортизации по НМА

+линейный

пропорционально объему производства

уменьшаемого остатка

пропорционально сумме чисел лет срока полезного использования

50. Какое имущество относится к доходным вложениям в материальные ценности

+имущество, переданное организацией по договору аренды

имущество, переданное по договору проката

имущество, переданное в залог
имущество, переданное в безвозмездное пользование

51. Какие вложения не относятся к финансовым вложениям

вклады в уставные капиталы других организаций

депозитные вклады

+отчисления в резервный капитал

ценные бумаги других организаций

52. В состав дебиторской задолженности включены статьи

расчеты с поставщиками и подрядчиками

расчеты с персоналом по оплате труда

+авансы выданные

авансы полученные

53. Какая информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражена в пояснении к бухгалтерскому балансу

состав дебиторской и кредиторской задолженности

+сумма просроченной дебиторской и кредиторской задолженности

расшифровка основных дебиторов

сумма погашенной кредиторской и дебиторской задолженности

54. Какой показатель рассчитывается при анализе движения расходов по НИОКР

коэффициент износа

коэффициент списания

коэффициент годности

+динамика общей суммы расходов

55. Как рассчитывается материалоемкость продаж

выручка от продажи / материальные затраты

выручка от продажи / общая величина затрат по обычным видам деятельности

прочие затраты / выручка от продажи

+материальные затраты / выручка от продажи

56. Какой показатель не рассчитывается при анализе динамики и структуры бюджетных средств

+удельный вес кредитов и займов в общей величине источников средств организации

удельный вес бюджетных кредитов в общей величине кредитов и займов

коэффициент поступления бюджетных кредитов

удельный вес бюджетных кредитов и займов в общей величине источников средств организации

57. Как рассчитывается оборачиваемость НМА

среднегодовая стоимость НМА / выручка от продажи

среднегодовая стоимость НМА / себестоимость продукции

+выручка от продажи / среднегодовая стоимость НМА

выручка от продажи / общая стоимость НМА

58. Минимальная оценочная стоимость предприятия – это:

реальная стоимость
+ликвидационная стоимость
потенциальная стоимость
действительная стоимость

59. Стоимость, которая не учитывает расходов на поддержание производства в случае его убыточности - это:

реальная стоимость
+эффективная стоимость
потенциальная стоимость
действительная стоимость

60. Индекс рентабельности определяется:

+текущая дисконтированная стоимость / инвестиционные затраты
чистая текущая стоимость / инвестиционные затраты
инвестиционные затраты / срок окупаемости
прибыль / инвестиционные затраты

Модуль 4 «Аналитические возможности формы «Отчет об изменениях капитала»

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

Форма «Отчет об изменениях капитала» не содержит информации

о составе собственного капитала

движении собственного капитала

стоимости чистых активов

+эффективности использования собственного капитала

В результате переоценки объектов основных средств может измениться величина

+добавочного капитала

резервного капитала

уставного капитала

нераспределенной прибыли

В соответствии с действующим законодательством резервный фонд обязаны создавать

полные товарищества

производственные кооперативы

унитарные предприятия

+акционерные общества

Минимальный размер резервного капитала, созданного в соответствии с требованиями законодательства

+не менее 5% уставного капитала

не менее 15% уставного капитала

не более 25% уставного капитала
не установлен

При создании хозяйственного общества вкладом одного из учредителей являлась денежная сумма в иностранной валюте. Как изменится величина уставного капитала при увеличении курса данной валюты по отношению к национальной

+увеличится на сумму увеличения стоимости вклада
уменьшится на сумму уменьшения стоимости вклада
увеличится на 20% от величины увеличения стоимостной оценки данного вклада
не изменится

Источником выплаты дивидендов на предприятии является

уставный капитал
+нераспределенная прибыль
добавочный капитал
фонд потребления

Акционерное общество принимает решение о дополнительном выпуске акций и размещает их по цене выше номинальной стоимости. Как изменится при этом капитал предприятия

+увеличатся уставный и добавочный капиталы
уставный капитал увеличится, а добавочный уменьшится
увеличится добавочный капитал, а уставный останется на прежнем уровне
увеличится уставный капитал и нераспределенная прибыль предприятия

Средства резервного фонда, созданного в соответствии с законодательством, не могут быть использованы

+для погашения задолженности перед бюджетом
покрытия полученных в результате деятельности убытков
погашения облигаций общества
выкупа собственных акций

Резерв на оплату отпусков относится

к оценочным резервам
+резервам предстоящих расходов
резервам, создаваемым в соответствии с требованиями законодательства
резервам, создаваемым в соответствии с учредительными документами

В состав оценочных резервов не входит

резерв по сомнительным долгам
резерв под обесценение ценных бумаг
+резервный капитал

резерв на ремонт основных средств

На рентабельность собственного капитала предприятия оказывают влияние факторы:

рентабельность продаж и скорость оборота активов
+ скорость оборачиваемости собственного капитала и доходность продукции
рентабельность имущества и скорость оборота собственного капитала

рентабельность заемного капитала и скорость его обращения

Коэффициент выбытия собственного капитала определяется как
отношение стоимости выбывшего капитала к стоимости капитала на начало периода

отношение стоимости выбывшего капитала к стоимости капитала на конец периода

+отношение стоимости выбывшего капитала к среднегодовой стоимости капитала

отношение величины уменьшения стоимости капитала к его среднегодовой стоимости

Для анализа движения собственного капитала не используется

коэффициент поступления

коэффициент оборачиваемости

коэффициент выбытия

+коэффициент рентабельности

Коэффициент рентабельности собственного капитала определяется как отношение

прибыли от продаж к стоимости капитала

стоимости капитала к выручке от реализации

+чистой прибыли к стоимости капитала

выручки к стоимости капитала

Превышение коэффициента поступления собственного капитала над коэффициентом выбытия свидетельствует о процессе

+увеличения собственного капитала

сокращения собственного капитала

увеличения капитала в целом

сокращения заемного капитала

Величина чистых активов определяется по данным

отчета об изменении капитала

+баланса предприятия

отчета о финансовых результатах

отчета о движении денежных средств

Размер чистых активов рассчитывается как

сумма активов, принимаемых к расчету, и пассивов, принимаемых к расчету

разность между пассивами, принимаемыми к расчету, и активами, принимаемыми к расчету

+разность между активами, принимаемыми к расчету, и пассивами, принимаемыми к расчету

сумма прибыли по всем видам деятельности

В состав активов, принимаемых к расчету, при определении величины чистых активов не входит

стоимость нематериальных активов

+величина задолженности учредителей по взносам в уставный капитал

величина краткосрочных финансовых вложений

величина дебиторской задолженности

Пассивы, принимаемые к расчету, при определении величины чистых активов включают

+отложенные налоговые обязательства

отложенные налоговые активы

задолженность покупателей за проданную продукцию

долгосрочные финансовые вложения

По результатам отчетного периода величина чистых активов предприятия оказалась меньше величины уставного капитала. Какие действия должны быть предприняты

необходимо уменьшить величину дебиторской задолженности

+необходимо уменьшить величину уставного капитала до величины чистых активов

предприятие должно быть ликвидировано

предприятие должно быть реорганизовано

Расчетно-аналитическая работа

Тематика расчетно-аналитических работ

1. Общая оценка финансового состояния организации и ее изменения за отчетный период
2. Анализ ликвидности и платежеспособности организации
3. Анализ финансовой устойчивости организации
4. Анализ риска вероятности несостоятельности (банкротства) организации
5. Анализ финансовых результатов деятельности организации
6. Анализ деловой активности организации
7. Анализ рентабельности организации

Требования по выполнению расчетно-аналитической работы

Работа выполняется с использованием компьютерной программы «Альт-Финансы» по данным бухгалтерской отчетности конкретной организации.

Необходимо:

1. Определить источники информации для проведения анализа финансового состояния организации.
2. Осуществить аналитические процедуры по теме работы.
3. Установить причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.
4. Спрогнозировать денежные потоки, расчетные показатели (соответствующие теме работы) на перспективу.
5. Сформулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа.
6. Оформить аналитическое заключение по результатам анализа.

Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и | Критерии оценивания сформированности компетенции |
|-------|--|
|-------|--|

| наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | (части компетенции) | | |
|---|--|---|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении финансового анализа экономического субъекта допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа экономического субъекта, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности |

2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Курсовая работа, выполняется в соответствии с методическими указаниями по выполнению курсовой работы.

Тематика курсовых работ

1. Анализ размещения средств и источников их формирования.

2. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.
3. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
4. Анализ оборачиваемости активов предприятия.
5. Анализ эффективности и деловой активности предприятия.
6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
7. Анализ движения денежных средств.
8. Анализ собственного капитала предприятия.
9. Анализ заемного капитала предприятия.
10. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
11. Анализ инвестиций и финансовых вложений.
12. Анализ риска банкротства предприятия.

Таблица 7 – Формируемые компетенции (или их части)

| Код и наименование компетенции (указанные в РПД) | Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Оценочные материалы и средства |
|---|---|--|
| ПКос-1 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками | ИД-1ПКос-1 Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2ПКос-1 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | Проверка содержания КР Защита КР (собеседование) |

Таблица 8 – Критерии оценки курсовой работы

| Показатели | Количество баллов | |
|---|-------------------|--------------|
| | минимальное | максимальное |
| Соблюдение графика выполнения КР | 5 | 10 |
| Содержание и присутствие элементов научных исследований в КР | 34 | 65 |
| Защита КР | 10 | 20 |
| Активность при выполнении КР или при публичной защите других КР | 1 | 5 |
| Итого: | 50 | 100 |

Оценка сформированности компетенций при выполнении и защите курсовой работы осуществляется по блокам: «Содержание и присутствие элементов научных исследований в КП (КР)» и «Защита КП (КР)».

Вопросы для собеседования при защите курсовой работы:

1. Какие методики финансового анализа использовались при выполнении курсовой работы?
2. Назовите основные виды деятельности исследуемого предприятия.
3. Каков уровень ликвидности и платежеспособности исследуемого предприятия?

4. Как оцениваете сложившийся уровень финансовой устойчивости предприятия?
5. Каков риск вероятности банкротства предприятия?
6. Какова структура активов предприятия и как это связано с его специализацией?
7. Какова структура капитала предприятия?
8. Как можно оценить уровень деловой активности исследуемого предприятия?
9. Каковы финансовые результаты деятельности исследуемого предприятия?
10. Какие факторы оказали влияние на изменение прибыли предприятия за исследуемый период?
11. Какие факторы оказали влияние на рентабельности активов и продукции исследуемого предприятия?
12. Какие мероприятия разработаны в работе по укреплению финансового состояния предприятия?

Критерии оценивания сформированности компетенций представлены в таблице 12.

Таблица 9 – Критерии оценки сформированности компетенций по курсовой работе

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|---|---|--|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | способен проводить финансовый анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценивать результаты выполненных расчетов, показывает готовность использовать методы финансового анализа, но не совсем твердо владеет материалом, при защите КР допускает искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений и | способен проводить финансовый анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценивать результаты выполненных расчетов, показывает готовность использовать методы финансового анализа; при защите КР по существу отвечает на поставленные вопросы, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответах допускает | студент показывает глубокое и полное знание и понимание всего программного материала, демонстрирует способность использовать методы финансового анализа и оценивать результаты выполненных расчетов; при защите КР правильно отвечает на поставленные вопросы; работа выполнена и защищена до окончания |

| | | | |
|--|--|--|----------------------|
| | практических расчетов, выполнил до конца семестра работу | небольшие пробелы, не искажающие их содержания; выполнил работу в срок | установленного срока |
|--|--|--|----------------------|

Базовый уровень сформированности компетенции, соответствующий оценке «удовлетворительно», считается достигнутым, если студент по итогам подготовки и защиты курсовой работы набирает от 50 до 64 баллов, повышенный уровень считается достигнутым, если студент набирает от 65 до 100 баллов, при этом оценке «хорошо» соответствует 65-85 баллов, оценке «отлично» 86-100 баллов.

3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенции

ПКос-1 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками

Выберите один правильный вариант ответа:

1. Способность отдельных видов имущественных ценностей обращаться в денежную форму без потери своей балансовой стоимости представляет собой:

- +ликвидность
- платежеспособность
- кредитоспособность
- доходность

2. Коэффициент текущей ликвидности определяется отношением оборотного капитала к краткосрочным обязательствам
 +оборотных активов к краткосрочным обязательствам
 собственного капитала к краткосрочным обязательствам
 денежных средств к краткосрочным обязательствам

3. Степень финансовой независимости предприятия от заемных источников характеризует

- коэффициент покрытия
- коэффициент задолженности
- коэффициент доходности
- +коэффициент автономии

4. Неустойчивое финансовое состояние характеризует ситуация:
(1; 0; 1)

+(0; 0; 1)

(1; 1; 0)

(0; 1; 1)

5. К показателям, характеризующим деловую активность, относят:

+скорость оборачиваемости активов

период окупаемости затрат

наличие собственных оборотных средств

оборотный капитал

Произведите расчеты:

6. По данным бухгалтерского баланса организации внеоборотные активы на 01.01. текущего года составляют 12300 тыс. руб., оборотные активы – 7800 тыс. руб., капитал и резервы – 13700 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 2300 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 4100 тыс. руб.

Требуется: рассчитать коэффициент автономии и сделать вывод о финансовой устойчивости организации.

Правильный ответ:

$K \text{ автономии} = \text{собственный капитал} / \text{итог баланса} = 13700 : (12300 + 7800) = 0,68$

Так как коэффициент автономии больше 0,5, то можно сделать вывод о том, что организация является финансово устойчивой.

7. По данным бухгалтерского баланса организации внеоборотные активы на 01.01. текущего года составляют 10300 тыс. руб., оборотные активы – 9800 тыс. руб., капитал и резервы – 13700 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 2300 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 4100 тыс. руб.

Требуется: рассчитать коэффициент текущей ликвидности и сделать вывод о платежеспособности организации.

Правильный ответ:

$K \text{ текущей ликвидности} = \text{оборотные активы} / \text{краткосрочные обязательства} = 9800 : 4100 = 2,39$

Так как коэффициент текущей ликвидности больше 2, то можно сделать вывод о том, что организация является платежеспособной.

8. По данным бухгалтерского баланса организации оборотные активы на 01.01. текущего года составляют 14300 тыс. руб., в том числе запасы – 7800 тыс. руб., дебиторская задолженность – 4900 тыс. руб., денежные средства – 1600 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют – 5100 тыс. руб.

Требуется: рассчитать коэффициенты ликвидности и сделать вывод о платежеспособности организации.

Правильный ответ:

1. К абсолютной ликвидности = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / краткосрочные обязательства = $1600 : 5100 = 0,31$

2. К критической ликвидности = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность) / краткосрочные обязательства = $(1600 + 4900) : 5100 = 1,27$

3. К текущей ликвидности = оборотные активы / краткосрочные обязательства = $14300 : 5100 = 2,80$

Все рассчитанные коэффициенты ликвидности соответствуют нормативным значениям, следовательно, организация является платежеспособной.

9. По данным бухгалтерской отчетности организации на 01.01. текущего года оборотные активы составляют 7800 тыс. руб., выручка – 23920 тыс. руб.

Требуется: рассчитать коэффициент оборачиваемости оборотных активов и продолжительность их оборота.

Правильный ответ:

1. Коэффициент оборачиваемости = выручка/оборотные активы = $23920/7800 = 3,07$

2. Продолжительность оборота = $365/\text{коэффициент оборачиваемости} = 365/3,07 = 119$ дней.

10. По данным бухгалтерской отчетности организации на 01.01. текущего года оборотные активы составляют 7800 тыс. руб., чистая прибыль – 4390 тыс. руб.

Требуется: рассчитать рентабельность оборотных активов.

Правильный ответ:

Рентабельность = чистая прибыль x100/оборотные активы = $4390 \times 100 / 7800 = 56,3\%$.

Дополните:

11. Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности составляет _____.

Правильный ответ: ≥ 2

12. _____ - это способность предприятия своевременно и полностью погасить свои финансовые обязательства.

Правильный ответ: Платежеспособность

13. Если значение Z-счета Альтмана равно 2,3, то уровень вероятности банкротства предприятия - _____.

Правильный ответ: высокий.

14. Разница между оборотными активами и краткосрочными обязательствами называется _____.

Правильный ответ: оборотным капиталом.

15. Наличие собственных оборотных средств определяется путем вычитания из _____ внеоборотных активов.

Правильный ответ: собственного капитала.

Дайте развернутый ответ на вопрос:

16. В чем состоит суть метода абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.

Правильный ответ:

При использовании метода абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия определяют тип финансовой устойчивости. Выделяют 4 типа финансовой устойчивости. 1 тип: абсолютная устойчивость финансового состояния, при котором предприятие является платежеспособным, ведет расширенный процесс воспроизводства и характеризуется низким уровнем финансового риска. Тип финансовой устойчивости обозначается $\bar{S}(1; 1; 1)$.

2 тип: нормальная устойчивость финансового состояния, при котором предприятие является платежеспособным, но в отдельные промежутки времени оно может испытывать трудности с погашением своих текущих обязательств. Тип финансовой устойчивости обозначается $\bar{S}(0; 1; 1)$.

3 тип: неустойчивое финансовое состояние, при котором предприятие не является платежеспособным, но у него сохраняется возможность погасить основные обязательства за счет привлечения дополнительных заемных источников и увеличения собственного капитала. Тип финансовой устойчивости обозначается $\bar{S}(0; 0; 1)$.

4 тип: кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства и у него недостаточно не только собственных, но и заемных источников для погашения краткосрочных обязательств. Тип финансовой устойчивости обозначается $\bar{S}(0; 0; 0)$.

17. Как рассчитывается коэффициент автономии, что он означает?

Правильный ответ:

Коэффициент автономии = собственный капитал/итог баланса.

Коэффициент автономии показывает удельный вес собственного капитала предприятия в общей сумме капитала предприятия и отражает степень независимости предприятия от заемных источников. Коэффициент должен быть больше 0,5.

18. Как определяется сумма привлечения или высвобождения средств из оборота (привлечения в оборот) при ускорении или замедлении оборачиваемости оборотных активов?

Правильный ответ:

В ходе анализа оборачиваемости оборотных активов при сравнении двух периодов определяется сумма высвобождения средств из оборота в результате ускорения оборачиваемости или дополнительного привлечения средств в оборот вследствие замедления оборачиваемости. Для этого дневной оборот за отчетный период умножают на разницу продолжительности оборотов за отчетный и предыдущий периоды и умножают на количество оборотов за анализируемый период.

(Выручка за отчетный период/365) x (Продолжительность оборота отчетного периода – Продолжительность оборота предыдущего периода) x Коэффициент оборачиваемости оборотных активов отчетного периода

19. Как проводится факторный анализ рентабельности активов?

Правильный ответ:

На рентабельность активов влияют два основных фактора – скорость оборота активов и доходность продукции.

Влияние скорости оборачиваемости активов на рентабельность активов определяют по формуле:

$$(k_2 - k_1) * p_1, \text{ где}$$

k_1 и k_2 - коэффициенты оборачиваемости на начало и на конец периода.

Влияние доходности продукции на рентабельность активов определяется по формуле:

$$(p_2 - p_1) * k_2,$$

где p_1 , p_2 – доходность продукции соответственно в предыдущем и отчетном периоде;

k_1 , k_2 – коэффициент оборачиваемости в предыдущем и отчетном периоде.

20. Как проводится анализ ликвидности баланса?

Правильный ответ:

Ликвидность - способность отдельных видов имущественных ценностей обращаться в денежную форму без потерь своей балансовой стоимости. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Активы в зависимости от степени ликвидности делятся на следующие группы:

1. Наиболее ликвидные активы A_1 : все статьи денежных средств и краткосрочные финансовые вложения.

2. Быстрореализуемые активы A_2 : дебиторская задолженность и статья «Прочие активы».

3. Медленно реализуемые активы A_3 : запасы, НДС по приобретенным ценностям и долгосрочные финансовые вложения.

4. Труднореализуемые активы A_4 : внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений.

Пассивы по срокам погашения обязательств делятся на следующие группы:

1. Наиболее срочные обязательства P_1 : кредиторская задолженность.

2. Краткосрочные пассивы P_2 : краткосрочные заемные средства и другие краткосрочные обязательства.

3. Долгосрочные пассивы P_3 : долгосрочные обязательства.

4. Постоянные пассивы P_4 : собственный капитал.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующее соотношение:

$$\begin{cases} A_1 \geq P_1 \\ A_2 \geq P_2 \\ A_3 \geq P_3 \\ A_4 < P_4 \end{cases}$$

Окончательные результаты обучения (формирования компетенций) определяются посредством перевода баллов, набранных студентом в процессе освоения дисциплины, в оценки:

– базовый уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценке «удовлетворительно» (50-64 рейтинговых баллов);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85 рейтинговых баллов) и «отлично» (86-100 рейтинговых баллов).

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

Примечание:

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

Таблица 10 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) |
|---|--|
| | на базовом уровне |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла |
| ИД-1 _{ПКос-1} Организует и проводит работу по финансовому анализу экономического субъекта ИД-2 _{ПКос-1} Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности |