

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Волхонов Михаил Станиславович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 11.06.2025 16:29:45  
Уникальный программный ключ:  
40a6db1879d6a9ee29ec8e0ffb2f95e4614a0998

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

УТВЕРЖДАЮ  
декан экономического факультета

\_\_\_\_\_  
11 июня 2025 г. Н.А. Середа

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине  
**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Направление подготовки/Специальность	<u>38.04.01 Экономика</u>
Направленность (профиль)	<u>«Корпоративные финансы»</u>
Квалификация выпускника	<u>магистр</u>
Форма обучения	<u>очно-заочная</u>
Срок освоения ОПОП ВО	<u>2 года 4 месяца</u>

Каравеево 2025

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Финансовый анализ»

Разработчик:

профессор Королева Е.В. \_\_\_\_\_

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,  
протокол №8 от 23.04.2025 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. \_\_\_\_\_

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. \_\_\_\_\_

Протокол №3 04.06.2025 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-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	ТСк	20
2. Аналитические возможности формы «Бухгалтерский баланс»		Контрольная работа	1
		ТСк	25
3. Аналитические возможности формы «Отчет о финансовых результатах»		ТСк	20
4. Аналитические возможности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах		ТСк	60
		Расчетно-аналитическая работа	1

### 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-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	<b>Модуль 1</b> <b>Теоретические основы финансового анализа</b>	
	ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	Тестирование
	<b>Модуль 2</b> <b>Аналитические возможности формы «Бухгалтерский баланс»</b>	
	ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	Контрольная работа
		Тестирование
	<b>Модуль 3</b> <b>Аналитические возможности формы «Отчет о финансовых результатах»</b>	

	ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	Тестирование
	<b>Модуль 4</b> <b>Аналитические возможности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах</b>	
	ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	Тестирование

## **Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций**

### **Модуль 1. Теоретические основы финансового анализа**

#### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант ответа:*

**1. В состав бухгалтерской отчетности включается:**

- отчет о составе собственного капитала
- отчет о доходах и расходах
- + отчет об изменениях капитала
- отчет об использовании заемных средств

**2. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:**

- рыночной стоимости
- восстановительной стоимости
- первоначальной стоимости
- + остаточной стоимости

**3. К собственному капиталу предприятия не относится:**

- уставный капитал
- нераспределенная прибыль
- + дебиторская задолженности
- резервный капитал

**4. Стоимость мобильных средств равна:**

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

**5. Стоимость материальных оборотных средств равна:**

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

**6. 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

**7. 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

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

+вертикальным анализом

горизонтальным анализом

трендовым анализом

факторным анализом

**9. 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

**10. 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

**11. Основным источником информации при проведении анализа являются:**

+данные финансовой отчетности

данные бухгалтерского учета

данные аудиторских проверок

данные статистической отчетности

**12. К внутренним субъектам финансового анализа не относятся:**

собственники

менеджеры

+аудиторы

бухгалтеры

**13. 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

**14. В состав бухгалтерской отчетности включается:**

отчет о составе собственного капитала

+отчет о движении денежных средств

отчет об активах организации

отчет об использовании заемных средств

**15. Изменение удельного веса показателей за определенный период называют:**

- показателями структуры
- параметрами динамики
- +показателями структурной динамики
- нет правильного ответа

**16. Отчет о финансовых результатах относится**

- +к бухгалтерской отчетности
- налоговой отчетности
- статистической отчетности
- аудиторской отчетности

**17. Ликвидационный баланс относится к балансам, структурируемым по:**

- +времени и цели составления
- по широте охвата
- по содержанию
- по источникам составления

**18. Консолидированный баланс относится к балансам, структурируемым по:**

- времени и цели составления
- +по широте охвата
- по содержанию
- по источникам составления

**19. Инвентарный баланс относится к балансам, структурируемым по:**

- времени и цели составления
- по широте охвата
- по содержанию
- +по источникам составления

**20. 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-1ПКос-2 Осуществляет	владеет материалом по теме, но допускает	по существу отвечает на поставленные	принимает активное участие в

финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа, испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по финансовому планированию, но превышая установленное время, допускает неточности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	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 финансовому планированию за установленное время, допускает погрешности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа, решает конкретные задачи по финансовому планированию за установленное время, уверенно проводит мониторинг выполнения финансового плана
--	---	--	--

## Модуль 2 «Аналитические возможности формы «Бухгалтерский баланс»

### Контрольная работа

1. 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.

Ответ:

$K \text{ автономии} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{итог баланса}} = \frac{13700}{12300 + 7800} = 0,68$

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

2. 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.

Ответ:

К текущей ликвидности = оборотные активы / краткосрочные обязательства =  $9800 : 4100 = 2,39$

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

3. 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.

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.

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант ответа:*

**1. Наличие собственных источников формирования запасов рассчитывается:**

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

**2. При оценке платежеспособности предприятия рассчитывают**  
коэффициент покрытия инвестиций  
коэффициент модернизации  
коэффициент абсолютной ликвидности  
+коэффициент задолженности

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

+ликвидность  
платежеспособность

кредитоспособность  
доходность

**4. Оборотный капитал определяется как:**

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

**5. Нормальную устойчивость финансового состояния характеризует ситуация:**

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

**6. К быстрореализуемым активам относят:**

денежные средства  
запасы  
+краткосрочную дебиторскую задолженность  
долгосрочную дебиторскую задолженность

**7. 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

**8. При отклонении коэффициента задолженности от оптимального значения рассчитывают**

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

**9. Оптимальное значение коэффициента критической ликвидности:**

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

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

коэффициент задолженности  
+коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами  
коэффициент капитализации  
коэффициент финансовой устойчивости

**11. Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается в случае:**

отклонения от оптимального значение 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.

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

фондоемкость  
+фондоотдача  
ондорентабельность  
фондовооруженность.

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

возможная  
+высокая  
очень низкая  
очень высокая

**14. Степень финансовой независимости предприятия от заемных источников характеризует**

коэффициент покрытия  
коэффициент задолженности  
коэффициент доходности  
+коэффициент автономии

**15. Оптимальным значением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является**

$\geq 0,5$   
+ $\geq 0,1$   
 $\geq 2$   
 $\geq 0,8$

**16. Наличие соответствующих источников для покрытия запасов представляет собой сущность**

эффективности производства  
+финансовой устойчивости  
деловой активности  
эффективности вложений

**17. Неустойчивое финансовое состояние характеризует ситуация:**

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

**18. К труднореализуемым активам относят:**

денежные средства  
запасы

+нематериальные активы  
основные средства

**19. Коэффициент маневренности определяется отношением**  
собственного капитала к денежным средствам

+оборотного капитала к собственному капиталу

собственного капитала к оборотному капиталу

собственного капитала к заемному капиталу

**20. Общий уровень платежеспособности предприятия**  
**характеризует:**

коэффициент абсолютной ликвидности

+коэффициент текущей ликвидности

коэффициент автономии

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

**21. Стоимость иммобилизованных средств равна**

итогу 2 раздела баланса

+итогу 1 раздела баланса

итогу баланса

величине запасов

**22. 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

**23. Какие пассивы относятся к наиболее срочным обязательствам**  
собственный капитал

+кредиторская задолженность

долгосрочные кредиты и займы

краткосрочные кредиты и займы

**24. Оптимальным значением коэффициента автономии является**  
 $\geq 0,5$

$\geq 1$

$\geq 2$

$\geq 0,8$

**25. 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

**26. 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

**27. 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

**28. По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель (0;0;0) соответствует:**  
абсолютной финансовой устойчивости  
нормальной финансовой устойчивости  
неустойчивому финансовому состоянию  
+кризисное финансовое состояние

**29. Коэффициент Бивера отражает соотношение чистой прибыли и амортизации к:**  
собственному капиталу  
+заемному капиталу  
оборотным активам  
внеоборотным активам

**30. Оптимальным значением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является**  
 $\geq 0,5$   
 $=\geq 0,1$   
 $\geq 2$   
 $\geq 0,8$

**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 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа, испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, при проведении финансового анализа	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа, решает конкретные

	задачи, решает конкретные задачи по финансовому планированию, но превышая установленное время, допускает неточности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	экономического субъекта допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи по финансовому планированию за установленное время, допускает погрешности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	задачи по финансовому планированию за установленное время, уверенно проводит мониторинг выполнения финансового плана
--	---	--	--

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

#### Компьютерное тестирование (ТСк)

*Выберите один правильный вариант ответа:*

#### 1. Отношением чистой прибыли к валюте баланса определяют

рентабельность собственного капитала

рентабельность продукции

рентабельность оборотных активов

+ рентабельность имущества

#### 2. 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

#### 3. Показатели оборачиваемости активов и капитала предприятия характеризуют:

доходность

ликвидность

+ деловую активность

финансовую устойчивость

#### 4. Как определяется влияние на прибыль изменения отпускных цен:

$S_0 \cdot K_2 - S_{1.0}$

+  $N_1 - N_{1.0}$

$$P_0 \cdot (K_1 - 1)$$

$$S_{1.0} - S_1$$

**5. Коэффициент доходности определяется как**  
 нераспределенная прибыль / выручка от продажи  
 +прибыль до налогообложения / выручка от продажи  
 прибыль до налогообложения / себестоимость продукции  
 нераспределенная прибыль / себестоимость продукции

**6. Отношением чистой прибыли к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств определяют**  
 рентабельность собственного капитала  
 +рентабельность инвестиций  
 рентабельность оборотных активов  
 рентабельность имущества

**7. Скорость оборачиваемости активов и доходность продукции являются факторами, влияющими на**  
 рентабельность капитала  
 рентабельность продукции  
 рентабельность имущества  
 +рентабельность активов

**8. Замедление оборачиваемости активов приводит к:**  
 +дополнительному привлечению средств в оборот  
 к высвобождению средств из оборота  
 увеличению массы активов  
 уменьшению массы активов

**9. 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

**10. К показателям, характеризующим деловую активность относят:**  
 +скорость оборачиваемости активов  
 период окупаемости затрат  
 рентабельность активов  
 рентабельность собственного капитала

**11. При росте коэффициента оборачиваемости активов продолжительность одного оборота:**  
 увеличивается  
 +уменьшается  
 остается неизменной  
 изменяется пропорционально росту выручки от продаж

**12. Запас финансовой прочности определяется как разность между**  
 выручкой и постоянными затратами  
 +выручкой и переменными затратами

выручкой и порогом рентабельности  
выручкой и критическим объемом

**13. Рентабельность продукции определяется исходя из размера:**  
валовой прибыли

+прибыли от продаж  
прибыли до налогообложения  
чистой прибыли

**14. Какой показатель рассчитывают отношением: 365 / коэффициент оборачиваемости активов:**

число оборотов в течение периода  
+продолжительность одного оборота  
дневной оборот  
сумма высвобождения средств

**15. 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

**16. 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

**17. 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

**18. 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

**19. 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

## 20. Основным источником информации для анализа финансовых результатов организации является

бухгалтерский баланс  
 +отчет о финансовых результатах  
 отчет об изменениях капитала  
 отчет о движении денежных средств

**Таблица 5 – 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 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа, испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по финансовому планированию, но превышая установленное время, допускает неточности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	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 финансовому планированию за установленное время, допускает погрешности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа, решает конкретные задачи по финансовому планированию за установленное время, уверенно проводит мониторинг выполнения финансового плана

## **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**  
фондоемкость  
+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 взаимоувязано 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

**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 финансового анализа.

**Таблица 6 – 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 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа, испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по финансовому планированию, но превышая установленное время, допускает неточности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	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 финансовому планированию за установленное время, допускает погрешности при проведении мониторинга выполнения финансового плана	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками проведения финансового анализа, решает конкретные задачи по финансовому планированию за установленное время, уверенно проводит мониторинг выполнения финансового плана

## **2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ**

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

## **3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Форма промежуточной аттестации по дисциплине экзамен.

### **Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций**

#### **ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель**

*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

**6. Оборотный капитал определяется как:**

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

**7. Какой показатель рассчитывают отношением: 365 / коэффициент оборачиваемости активов:**

число оборотов в течение периода  
+продолжительность одного оборота  
дневной оборот  
сумма высвобождения средств

*Произведите расчеты:*

**8.** 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.

**9.** 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.

**10.** 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.

**11.** 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.

**12.** 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  $\times 100/\text{оборотные активы} = 4390 \times 100/7800 = 56,3\%$ .

*Дополните:*

**13.** Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности составляет \_\_\_\_\_.

Правильный ответ:  $\geq 2$

**14.** \_\_\_\_\_ - это способность предприятия своевременно и полностью погасить свои финансовые обязательства.

Правильный ответ: Платежеспособность

**15.** Если значение Z-счета Альтмана равно 2,3, то уровень вероятности банкротства предприятия - \_\_\_\_\_.

Правильный ответ: высокий.

**16. Разница между оборотными активами и краткосрочными обязательствами называется \_\_\_\_\_.**

Правильный ответ: оборотным капиталом.

**17. Наличие собственных оборотных средств определяется путем вычитания из \_\_\_\_\_ внеоборотных активов.**

Правильный ответ: собственного капитала.

*Дайте развернутый ответ на вопрос:*

**18. 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  $\bar{S}(0; 0; 0)$ .

**19. 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.

## **20. Понятие и состав бухгалтерской отчетности.**

Правильный ответ:

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и результатов ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

В состав бухгалтерской отчетности включаются:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах
3. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - а) Отчет об изменениях капитала;
  - б) Отчет о движении денежных средств;
  - в) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

## **21. 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) х (Продолжительность оборота отчетного периода – Продолжительность оборота предыдущего периода) х Коэффициент оборачиваемости оборотных активов отчетного периода

## **22. 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.

### **23. Как проводится анализ платежеспособности предприятия?**

Платежеспособность — способность предприятия своевременно и полностью погасить свои финансовые обязательства.

Платежеспособность оценивается при помощи следующих финансовых коэффициентов:

$$1. \text{ Коэффициент абсолютной ликвидности} = \frac{\text{Наиболее ликвидные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}.$$

Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет имеющихся у него денежных средств. Оптимальное значение коэффициента  $\geq 0,2$ .

$$2. \text{ Коэффициент критической ликвидности} = \frac{\text{Наиболее ликвидные активы} + \text{быстрореализуемые активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}.$$

Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет денежных средств, но и за счет ожидаемых поступлений от дебиторов. Оптимальное значение коэффициента  $\geq 0,8$ .

$$3. \text{ Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}.$$

Показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае необходимости прочих элементов материальных оборотных средств. Оптимальное значение коэффициента  $\geq 2$ .

### **24. Как проводится углубленный анализ платежеспособности?**

Правильный ответ:

Углубленный анализ платежеспособности проводится, если основные показатели платежеспособности отклоняются от оптимальных значений. В этом случае в рамках углубленного анализа выясняют причины данных отклонений. Для этого исследуют степень ликвидности отдельных видов активов и решают вопрос, за счет каких активов нарушается платежеспособность предприятия. Для этого рассчитывают показатели:

$$\text{Коэффициент кассовой ликвидности} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}};$$

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент ликвидности дебиторской задолженности} &= \\ &= \frac{\text{Сумма дебиторской задолженности}}{\text{Краткосрочные обязательства}}; \end{aligned}$$

$$\text{Коэффициент ликвидности незавершенного производства} = \frac{\text{Затраты в незавершенном производстве}}{\text{Краткосрочные обязательства}};$$

$$\text{Коэффициент ликвидности запасов} = \frac{\text{Стоимость запасов}}{\text{Краткосрочные обязательства}}.$$

## 25. 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:

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

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% от максимального балла);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85% от максимального балла) и «отлично» (более 86% из максимального балла).

#### **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 7 – 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-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа, испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по финансовому планированию, но превышая установленное время, допускает неточности при проведении мониторинга выполнения финансового плана