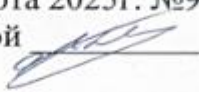


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Наумова Наталия Александровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.09.2025 16:36:26  
Уникальный программный ключ:  
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»  
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет  
кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

УТВЕРЖДЕН  
на заседании кафедры  
Протокол от «12» марта 2025г. №9  
Заведующий кафедрой  М.Н. Лавров

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине  
Финансовый анализ (продвинутый уровень)

**Направление подготовки**

38.04.01 Экономика

**Программа**

Финансовая аналитика и консалтинг

**Квалификация**

Магистр

**Форма обучения**

Очная

Москва

2025

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Код и наименование компетенции                                                                                                 | Этапы формирования                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ДПК-2 – Способен организовывать деятельность подразделения по финансовому консультированию и анализировать качество его работы | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. |
| СПК-1 – Способен анализировать состояние финансового и инвестиционного рынков                                                  | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. |

### 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Оцениваемые компетенции | Уровень сформированности | Этап формирования                                            | Описание показателей                                                                                                                                                                                                                                                      | Критерии оценивания        | Шкала оценивания                                                                   |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| ДПК-2                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | <b>Знать:</b><br>теории и концепции взаимодействия сотрудников и основы организационного планирования<br><b>Уметь:</b><br>организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач и определять систему отчетности по процессу финансового консультирования | Устный опрос, задачи, тест | Шкала оценивания задач<br>Шкала оценивания устного опроса<br>Шкала оценивания тест |
|                         | Продвинутый              | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | <b>Знать:</b><br>теории и концепции взаимодействия сотрудников и основы организационного планирования<br><b>Уметь:</b><br>организовывать командное                                                                                                                        | Устный опрос, задачи, тест | Шкала оценивания задач<br>Шкала оценивания устного опроса<br>Шкала оценивания тест |

|       |             |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                                   |
|-------|-------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |             |                                                                         | <p>взаимодействие для решения поставленных задач и определять систему отчетности по процессу финансового консультирования</p> <p><b>Владеть:</b> навыками деловых коммуникаций в процессе создания и функционирования организационной структуры по финансовому консультированию</p> |                            |                                                                                                   |
| СПК-1 | Пороговый   | <p>1. Работа на учебных занятиях.</p> <p>2. Самостоятельная работа.</p> | <p><b>Знать:</b> основные теории и концепции финансовых рынков</p> <p><b>Уметь:</b> обобщать и анализировать основные показатели состояния и развития финансового и инвестиционного рынков</p>                                                                                      | Устный опрос, задачи, тест | <p>Шкала оценивания задач</p> <p>Шкала оценивания устного опроса</p> <p>Шкала оценивания тест</p> |
|       | Продвинутый | <p>1. Работа на учебных занятиях.</p> <p>2. Самостоятельная работа.</p> | <p><b>Знать:</b> основные теории и концепции финансовых рынков</p> <p><b>Уметь:</b> обобщать и анализировать основные показатели состояния и развития финансового и инвестиционного рынков</p> <p><b>Владеть:</b> аналитическими инструментами в рамках</p>                         | Устный опрос, задачи, тест | <p>Шкала оценивания задач</p> <p>Шкала оценивания устного опроса</p> <p>Шкала оценивания тест</p> |

|  |  |  |                                                           |  |  |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  | мониторинга<br>финансового и<br>инвестиционного<br>рынков |  |  |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------|--|--|

### Шкала оценивания устного опроса студентов

| Уровень оценивания        | Критерии оценивания                                               | Баллы |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------|
| Устный опрос<br>студентов | Свободное владение материалом (понятия и их содержания)           | 5     |
|                           | Достаточное усвоение материала (понятия и их содержания)          | 3     |
|                           | Поверхностное усвоение материала (понятия и их содержания)        | 1     |
|                           | Неудовлетворительное усвоение материала (понятия и их содержания) | 0     |

Максимальное количество баллов – 10 (по 5 баллов за каждый из 2 опросов).

### Шкала оценивания задач

| Критерии оценивания                                                                                                                                         | Баллы |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Полный и содержательный ответ по анализируемому вопросу, глубокий уровень раскрытия рассматриваемых проблем; наличие и качественное оформление презентации. | 15    |
| Содержательный доклад по анализируемому вопросу, в целом неплохой уровень раскрытия рассматриваемых проблем; наличие презентации.                           | 8     |
| Наличие доклада по анализируемому вопросу, поверхностный уровень раскрытия рассматриваемых проблем.                                                         | 5     |
| Доклад изложен плохо или с грубыми ошибками                                                                                                                 | 1     |

Максимальное количество баллов – 15. Для студента, не подготовившего задание – 0 баллов.

**Написание *теста*** оценивается по шкале от 0 до 35 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста: 20-35 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 15-20 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 10-15 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 5-10 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

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

#### Задания к текущему контролю

Тестовые задания:

**1. Результаты финансового анализа на предприятии используются в работе:**

А) директора предприятия;

- Б) работников предприятия;
- В) и того и других.

**2. Обобщение результатов финансового анализа, полученных графическим способом, проводится при:**

- А) горизонтальной синтетической оценке;
- Б) вертикальной синтетической оценке;
- В) общей синтетической оценке.

**3. Цель учредителей организации при анализе финансовой отчетности заключается:**

- А) в оценке доходности и рискованности вложений в организацию;
- Б) в оценке кредитоспособности организации;
- В) в оценке рациональности вложений в имущество организации;
- Г) в оценке стабильности коммерческих связей с организацией и ее способности своевременно и в полном объеме выполнять обязательства.

**4. Цель кредиторов организации при анализе финансовой отчетности заключается:**

- А) в оценке целесообразности осуществления вложений в организацию;
- Б) в оценке кредитоспособности организации;
- В) в оценке доходности вложений в имущество организации;
- Г) в оценке стабильности коммерческих связей с организацией и ее способности своевременно и в полном объеме выполнять обязательства.

**5. Цель поставщиков и покупателей при анализе финансовой отчетности заключается:**

- А) в оценке целесообразности осуществления вложений в организацию;
- Б) в оценке кредитоспособности организации;
- В) в оценке доходности вложений в имущество организации;
- Г) в оценке стабильности коммерческих связей с организацией и ее способности своевременно и в полном объеме выполнять обязательства.

**6. Наиболее точен термин:**

- А) «бухгалтерская отчетность», если имеется в виду отчетность, составленная по российским стандартам;
- Б) «финансовая отчетность», если имеется в виду отчетность, составленная по международным стандартам;
- В) всегда – «финансовая отчетность»;
- Г) термины «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность» равнозначны.

**7. Анализ финансовой отчетности относится:**

- А) к внешнему производственному анализу;
- Б) к внутреннему финансовому анализу;
- В) к управленческому финансовому анализу;
- Г) к внешнему финансовому анализу.

**8. Расчет долей составляющих в общем итоге предполагает анализ:**

- А) горизонтальный;
- Б) финансовый;
- В) динамический;
- Г) вертикальный.

**9. Доля рассчитывается:**

- А) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода;
- Б) как отношение частной величины показателя к общей;
- В) как отношение изменения величины показателя за период к величине того же показателя на начало периода;
- Г) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода, уменьшенное на единицу.

**10. Темп роста рассчитывается:**

- А) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода;
- Б) как отношение частной величины показателя к общей;
- В) как отношение изменения величины показателя за период к величине того же показателя на начало периода;
- Г) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода, уменьшенное на единицу.

**11. Темп прироста рассчитывается:**

- А) как отношение величины показателя на конец периода к величине того же показателя на начало периода;
- Б) как отношение частной величины показателя к общей;
- В) как отношение изменения величины показателя за период к величине того же показателя на начало периода;
- Г) как отношение величины показателя на начало периода к величине того же показателя на конец периода.

**12. Расчет темпа роста или прироста предполагает анализ:**

- А) горизонтальный;
- Б) структурный;
- В) управленческий;
- Г) вертикальный.

**13. Увеличение итога баланса является наилучшим:**

- А) за счет долгосрочных кредитов и займов;
- Б) за счет кредиторской задолженности;
- В) за счет нераспределенной прибыли;
- Г) за счет краткосрочных кредитов и займов.

**14. Для выявления основных тенденций изменения актива и пассива бухгалтерского баланса используется анализ:**

- А) только вертикальный;
- Б) вертикальный и горизонтальный анализ аналитического баланса;
- В) только горизонтальный;
- Г) анализ финансового положения.

**15. Состав показателей аналитического баланса зависит:**

- А) от целей анализа;
- Б) от периода времени, за который проводится анализ;
- В) от требуемой точности анализа;
- Г) от темпов инфляции.

**16. Собственный капитал, в первую очередь, должен быть вложен в активы:**

- А) оборотные;
- Б) внеоборотные;
- В) долгосрочных и краткосрочных земных средств;
- Г) незавершенное производство.

**17. Приобретение внеоборотных активов является приемлемым за счет:**

- А) собственного капитала и долгосрочных заемных средств;
- Б) собственного капитала и краткосрочных заемных средств;
- В) долгосрочных и краткосрочных заемных средств;
- Г) любых источников.

**18. По какой стоимости включаются в итог баланса основные средства:**

- А) по полной первоначальной;
- Б) восстановительной;
- В) остаточной;
- Г) амортизируемой.

**19. Что относится к оборотным активам:**

- А) авансы, полученные от покупателей;
- Б) задолженность поставщиков;
- В) материалы и готовая продукция;
- Г) авансы выданные.

**20. К какому разделу баланса относится счет «Материалы»:**

- А) к краткосрочным обязательствам;
- Б) запасам и затратам;
- В) внеоборотным активам;
- Г) указывается за балансом.

**21. К нематериальным активам относится:**

- А) депозитные сертификаты;
- Б) авторские права и лицензии;
- В) стоимость облигаций;
- Г) деловая репутация организации.

**22. Как отражаются приобретенные нематериальные активы в бухгалтерском учете:**

- А) по фактическим затратам на приобретение;
- Б) величине возможной выгоды от их использования;
- В) среднерыночной цене;
- Г) стоимости, рассчитываемой методом ФИФО.

**23. Рациональное соотношение собственного и заемного капитала зависит от:**

- А) рентабельности собственного капитала;
- Б) затрат на реализованную продукцию;
- В) скорости оборота активов.

**24. Привлечение дополнительных заемных источников финансирования целесообразно, если ставка процентов за кредит:**

- А) равна рентабельности собственного капитала;
- Б) ниже рентабельности собственного капитала;
- В) выше рентабельности собственного капитала.

**25. Уровень рентабельности активов зависит от:**

- А) рентабельности продаж;
- Б) оборачиваемости активов;
- В) обоих показателей.

**26. Векселя полученные показывают:**

- А) в активе баланса;
- Б) в пассиве баланса;
- В) за балансом;
- Г) в пояснительной записке.

**27. Опознайте, как определить величину собственного оборотного капитала:**

- А) оборотные активы минус внеоборотные активы;
- Б) внеоборотные активы минус капитал и резервы;
- В) капитал и резервы минус краткосрочные обязательства;
- Г) долгосрочные обязательства минус краткосрочные обязательства.

**28. Опознайте, как определить величину чистого оборотного капитала:**

- А) внеоборотные активы минус капитал и резервы;
- Б) капитал и резервы плюс внеоборотные активы;
- В) оборотные активы плюс долгосрочные обязательства плюс краткосрочные обязательства;
- Г) капитал и резервы минус внеоборотные активы;
- Д) долгосрочные обязательства минус краткосрочные обязательства.

**29. В каком разделе баланса находятся мобильные средства:**

- А) внеоборотные активы;
- Б) оборотные активы;
- В) капитал и резервы;
- Г) долгосрочные обязательства;
- Д) краткосрочные обязательства.

**30. В каком разделе баланса находится собственный капитал организации:**

- А) внеоборотные активы;
- Б) оборотные активы;
- В) капиталы и резервы;
- Г) долгосрочные обязательства;
- Д) краткосрочные обязательства.

**31. Опознайте, как определить величину заемного капитала:**

- А) внеоборотные активы плюс оборотные активы;
- Б) оборотные активы плюс долгосрочные обязательства;
- В) капитал и резервы плюс долгосрочные обязательства;
- Г) капитал и резервы плюс краткосрочные обязательства;
- Д) долгосрочные обязательства плюс краткосрочные обязательства.

**32. Дебиторская задолженность равна 1300 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения — 900 тыс. руб., денежные средства — 500 тыс. руб., запасы – 2850 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют 16000 тыс. руб. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности будет равен:**

- А. 0,17;
- Б. 0,33;
- В. 0,16.



**33. Капитал и резервы составляют 1200 млн. руб., долгосрочные обязательства — 100 млн. руб. Внеоборотные активы равны 700 млн. руб. Краткосрочные обязательства — 600 млн. руб. Собственный оборотный капитал равен:**

- А. 300;
- Б. 400;
- В. 700.
- Г. 500

**34. Валюта баланса составляет 1000 тыс. руб., в том числе итог раздела «Капитал и резервы» равен 250 тыс. руб. Рентабельность активов — 15%. Рентабельность собственного капитала равна:**

- А. 6%;
- Б. 37,5%;
- В. 60%.

**35. Дебиторская задолженность равна 98 000 тыс. руб. Денежные средства – 450 тыс. руб. Выручка от продаж 1 190 000 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров 900 000 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составит:**

- А. 0,08
- Б. 12,14
- В. 9,18

**36. Оборотные активы составляют 28 000 тыс. руб., в том числе запасы 30 %. Внеоборотные активы 14 500 тыс. руб. Удельный вес запасов в структуре активов и их величина составляют:**

- А. 8,4 тыс. руб.; 19,77 %
- Б. 12,75 тыс. руб.; 30 %
- В. 8,4 тыс. руб.; 65,88 %

**37. Оборотные активы равны 5320 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» — 6300 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, общий объем хозяйственных средств организации — 9880 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности будет равен:**

- А. 1,85;
- Б. 1,53;
- В. 1,49.

**38. Оборотные активы составляют 5530 тыс. руб., краткосрочный кредит — 1200 тыс. руб., материально-производственные запасы — 2800, краткосрочные обязательства — 3800 тыс. руб. Величина чистого оборотного капитала равна:**

- А. 3330;
- Б. 1630;
- В. 3430;
- Г. 1730.

**39. Компания обладает хозяйственными средствами в размере 15 000 тыс. руб., рентабельность активов — 20%. Объем продаж, чтобы обеспечить рентабельность продаж 10%, должен быть равен:**

- А. 3000;
- Б. 300;
- В. 30000.

**40. Запасы составляют 45 000 тыс. руб. Дебиторская задолженность 18 000 тыс. руб. Денежные средства – 450 тыс. руб. Выручка от продаж 90 000 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров 78 тыс. руб. Коэффициент закрепления оборотных активов составляет:**

- А. 0,70;
- Б. 0,65;
- В. 1,54.

**51. Коэффициент текущей ликвидности на начало года составляет - 1,53; наконец 1-го полугодия - 2,05. Коэффициент восстановления платежеспособности составляет:**

- А. 1,155; восстановление платежеспособности возможно;
- Б. 1,285; восстановление платежеспособности возможно;
- В. 1,155; восстановление платежеспособности невозможно;
- Г. 1,285; восстановление платежеспособности невозможно.

**52. Валюта баланса равна 9870 тыс. руб., оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» — 6300 тыс. руб. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен:**

- А. 0,53;
- Б. 0,35;
- В. 0,33.

**53. Предприятие обладает совокупным капиталом в 100 млн. руб., рентабельность активов — 20%. Выручка от продаж 300 млн. руб. Каков уровень рентабельность продаж:**

- А. 6,67%;
- Б. 33,3%;
- В. 60%.

**54. Наиболее ликвидные активы 50 тыс. руб. Быстро реализуемые активы 67 тыс.руб. Медленно реализуемые активы 89 тыс. руб. Кредиторская задолженность 45 тыс. руб. Краткосрочные кредиты 36 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности равен:**

- А. 1,11;
- Б. 0,62;
- В. 1,65;
- Г. 0,7.

**55. Запасы составляют 45 000 тыс. руб. Дебиторская задолженность 10000 тыс. руб. Денежные средства – 450 тыс. руб. Выручка от продаж 90 000 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров 78 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов составляет:**

- А. 0,75;
- Б. 1,62;
- В. 1,54.

**56. Уставный капитал 10 тыс. руб. Добавочный капитал 55 тыс. руб. Нераспределенная прибыль 170 тыс. руб. Долгосрочные обязательства 30 тыс. руб. Краткосрочные обязательства 240 тыс. руб., в том числе доходы будущих периодов 6 тыс. руб. Собственный капитал составляет:**

- А. 241;
- Б. 235;
- В. 243;
- Г. 515.

**57. Оборотные активы составляют 6024 тыс. руб., валюта баланса равна 9870 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» — 6400 тыс. руб. Долгосрочных обязательств нет, производственные запасы — 3000 тыс. руб., дебиторская задолженность — 1300 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности будет равен:**

- A. 0,5;
- Б. 1,53;
- В. 0,27.

**58. Собственный капитал 24000 тыс. руб., долгосрочный заемный капитал 1500 тыс. руб., величина краткосрочных обязательств 12000 тыс. руб.; внеоборотные активы 8000 тыс. руб. Коэффициент автономии равен:**

- A. 0,64;
- Б. 0,455;
- В. 0,36.

**59. Собственный капитал 345 000 тыс. руб., долгосрочный заемный капитал 2100 тыс. руб. Прибыль до налогообложения 29000 тыс. руб. Чистая прибыль 28 400 тыс. руб.**

**Рентабельность собственного капитала:**

- A. 8,4 %;
- Б. 8,23 %;
- В. 8,35 %;
- Г. 8,18 %.

**60. Величина активов 150 млн. руб., в т.ч.: внеоборотные активы 80 млн. руб. Оборотные активы 70 млн. руб. Выручка от продаж 175 млн. руб. Себестоимость проданных товаров 145 млн. руб. Длительность расчетного периода 360 дней. Период оборота оборотных активов:**

- A. 144;
- Б. 148,97;
- В. 123,43.

**61. Внеоборотные активы 160 млн. руб. Запасы 90 млн. руб. Дебиторская задолженность 45 млн. руб. Денежные средства 0,5 млн. руб. Уставный капитал 10 млн. руб.**

**Нераспределенная прибыль 60 млн. руб. Долгосрочные обязательства 125 млн. руб.**

**Краткосрочные обязательства 90,5 млн. руб. Коэффициент автономии составит:**

- A. 0,25;
- Б. 0,17;
- В. 0,24.

**62. Величина активов 150 млн. руб. В т.ч.: собственный капитал 90 млн. руб. Заемный капитал 60 млн. руб. Выручка от продаж 175 млн. руб. Себестоимость продукции 145 млн. руб. Сумма процентов по заемному капиталу 10 млн. руб. Ставка налога на прибыль - 20%. Рассчитать рентабельность продаж по чистой прибыли:**

- A. 17,78 %;
- Б. 9,14 %;
- В. 13,71 %.

**63. Внеоборотные активы предприятия составляют 5000 тыс. руб., долгосрочные кредиты 2000 тыс. руб., собственный капитал 6000 тыс. руб., оборотные активы 6500 тыс. руб., текущие обязательства 3500 тыс. руб. Собственный оборотный капитал и коэффициент маневренности будут равны:**

- A. 3000 тыс. руб., 0,5;

- Б. 1000 тыс. руб., 0,17;
- В. 1500 тыс. руб., 0,25.

**64. Рентабельность собственного капитала - 30%. Собственный капитал - 2500 тыс. руб. Активы - 7 000 тыс. руб. Рентабельность активов составляет:**

- А. 210%;
- Б. 10,71%;
- В. 84%;
- Г. 35,7%.

**65. Уставный капитал на начало года 1000 тыс. руб. Дополнительной эмиссии акций не проводилось. Нераспределенная прибыль на начало года – 9600 тыс. руб. Чистая прибыль отчетного года - 1200 тыс. руб. Средняя величина собственного капитала составляет:**

- А. 11,2;
- Б. 10,6;
- В. 11,8;
- Г. 10,7.

### Задачи:

Используя данные таблицы 1, оцените способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам.

Таблица 1

#### Финансовые показатели предприятия.

| Показатель                              | Значение, млн. руб. |                  |
|-----------------------------------------|---------------------|------------------|
|                                         | На начало периода   | На конец периода |
| Оборотные активы                        | 508                 | 800              |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 150                 | 355              |
| Краткосрочные финансовые вложения       | 34                  | 6                |
| Денежные средства                       | 1                   | 25               |
| Прочие оборотные активы                 | 15                  | 117              |
| Капитал и резервы                       | 955                 | 699              |
| Долгосрочные обязательства              | 13                  | 100              |
| Краткосрочные обязательства             | 475                 | 657              |

Используя данные таблицы 2, определите динамику вероятности банкротства предприятия.

Таблица 2

#### Финансовые показатели предприятия.

| Показатель                           | Значение, тыс. руб. |                  |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|
|                                      | На начало периода   | На конец периода |
| Оборотные активы, в том числе:       |                     |                  |
| запасы и НДС                         | 5 500               | 6 700            |
| сырье и материалы                    | 1 500               | 3 000            |
| затраты в незавершенном производстве | 2 200               | 2 000            |
| расходы будущих периодов             | 100                 | 200              |
| товары отгруженные                   | 500                 | 200              |
| готовая продукция                    | 700                 | 300              |
| НДС по приобретенным ценностям       | 500                 | 1 000            |
| Финансовые вложения                  | 720                 | 840              |
| Денежные средства                    | 180                 | 60               |
| Краткосрочные обязательства          | 7 500               | 7 200            |

Используя данные таблицы 3, рассчитайте масштаб изменения финансовых показателей предприятия за анализируемый период.

Таблица 3

#### Финансовые показатели предприятия

| Показатель              | Значение, тыс. руб. |               |
|-------------------------|---------------------|---------------|
|                         | На начало года      | На конец года |
| Выручка                 | 26 000              | 27 500        |
| Себестоимость продукции | 12 000              | 17 500        |
| Коммерческие расходы    | 500                 | 500           |
| Управленческие расходы  | 200                 | 300           |
| Прибыль от продаж       | 13 300              | 9 200         |

Используя данные таблицы 4, рассчитайте показатели, имеющие максимальный и минимальный темп прироста за анализируемый период.

**Таблица 4**

**Финансовые показатели предприятия**

| Актив                                | Значение, тыс. руб. |               |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|
|                                      | На начало года      | На конец года |
| Внеоборотные активы                  | 41 000              | 47 500        |
| Оборотные активы, в том числе:       | 38 000              | 212 400       |
| Запасы, в том числе:                 | 11 200              | 78 500        |
| сырье и материалы                    | 7 500               | 70 000        |
| затраты в незавершенном производстве | 700                 | 1 800         |
| готовая продукция                    | 2 600               | 11 000        |
| товары отгруженные                   | 300                 | 50            |
| расходы будущих периодов             | 100                 | 600           |
| Дебиторская задолженность более года | 600                 | 1 000         |
| Дебиторская задолженность менее года | 14 000              | 92 000        |
| Краткосрочные финансовые вложения    | 2 000               | 1 000         |
| Денежные средства                    | 8 700               | 25 100        |
| Прочие оборотные активы              | 200                 | 2 000         |
| Баланс                               | 79 000              | 259 900       |

Используя данные таблицы 5, определите текущую, перспективную и общую ликвидность предприятия и их изменения за анализируемый период.

**Таблица 5**

**Финансовые показатели предприятия**

| Показатель                           | Значение, тыс. руб. |               |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|
|                                      | На начало года      | На конец года |
| <b>Активы</b>                        |                     |               |
| Внеоборотные активы                  | 13 500              | 16 600        |
| Доходные вложения                    | 300                 | 300           |
| Финансовые вложения                  | 700                 | 900           |
| Оборотные активы                     | 11 800              | 14 400        |
| Запасы и НДС                         | 4 500               | 6 700         |
| в том числе расходы будущих периодов | 100                 | 200           |
| Дебиторская задолженность более года | 1 000               | 1 500         |
| Дебиторская задолженность менее года | 3 000               | 4 000         |
| Финансовые вложения                  | 0                   | 0             |
| Денежные средства                    | 3 000               | 2 000         |
| Прочие оборотные активы              | 300                 | 200           |
| <b>Пассивы</b>                       |                     |               |
| Капитал и резервы                    | 15 000              | 18 000        |
| Долгосрочные обязательства           | 4 500               | 4 500         |
| Краткосрочные обязательства          | 5 800               | 8 500         |
| Заемные средства                     | 1 000               | 1 500         |
| Кредиторская задолженность           | 4 700               | 6 700         |
| Прочие краткосрочные обязательства   | 100                 | 300           |



### **Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине**

1. Понятие, состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности. Возможности использования результатов анализа.
2. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности для основных групп её пользователей.
3. Использование финансовой отчетности в разработке бизнес-планов организации.
4. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности.
5. Система формирования обобщающих, частных и аналитических показателей отчетности.
6. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Взаимная увязка показателей форм годовой бухгалтерской отчетности.
7. Методика финансового анализа деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Основные методы (способы) анализа финансовой отчетности: структурно-динамический, коэффициентный, факторный анализ.
9. Организационные и методические подходы к проведению анализа финансовой отчетности. Пояснительная записка как форма обобщения результатов анализа.
10. Реформирование финансовой отчетности в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности – как основа повышения её аналитичности.
11. Роль анализа финансовой отчетности в принятии оптимальных управленческих решений.
12. Значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке изменения имущественного положения организации.
13. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным бухгалтерского баланса.
14. Анализ состава, структуры, динамики активов организации и оценка эффективности их использования.
15. Анализ состава, структуры и динамики нематериальных активов.
16. Анализ состава и структуры краткосрочных обязательств.
17. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям баланса и источникам его формирования.
18. Анализ и оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала, выявление причин его изменения.
19. Порядок расчета показателя чистых активов организации и их анализ. Роль чистых активов в укреплении финансовой устойчивости организации.
20. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами.
21. Критерии оценки качества оборотных активов организации по данным финансовой отчетности. Оценка достаточности собственных оборотных средств.
22. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности. Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости.
23. Анализ деловой активности организации. Система показателей оборачиваемости. Особенности расчета срока погашения запасов и кредиторской задолженности.
24. Факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности. Оценка финансовых последствий её замедления.
25. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов как инструмент поиска направлений её ускорения.
26. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты.



27. Финансовые коэффициенты ликвидности. Методы расчета, сфера применения. Возможности использования результатов анализа.
28. Анализ и оценка платежеспособности организации и ликвидности её оборотных активов.
29. Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным данным бухгалтерского баланса.
30. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности
31. Оценка динамики финансового положения организации по абсолютным данным баланса и относительным показателям.
32. Анализ и оценка оптимизации структуры заемного и собственного капитала.
33. Анализ и оценка эффективности использования кредитных ресурсов. Обоснование целесообразности привлечения краткосрочного кредита.
34. Эффект финансового рычага и его значение для принятия решений о целесообразности привлечения заёмных средств.
35. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.
36. Особенности анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций. Выявление причин кризисного финансового положения организации.
37. Значение, функции и роль отчета о финансовых результатах, раскрытие его аналитических возможностей. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования.
38. Показатели, характеризующие рентабельность деятельности организации и их аналитическое значение.
39. Значение, функции и роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала организации.
40. Анализ движения уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли
41. Информационно-аналитические возможности Отчета о движении денежных средств. Анализ денежных потоков и оценка эффективности использования денежных средств.
42. Методика анализа денежных потоков косвенным методом по бухгалтерской отчетности.
43. Сводная и консолидированная бухгалтерская отчетность. Принципы консолидации. Информационно-аналитические возможности консолидированной отчетности.
44. Методы прогнозирования банкротства. Модели Альтмана, рейтинг показателей банкротства по Бауэру, система показателей Бивера.
45. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства.

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

Основными формами текущего контроля являются посещаемость занятий, доклады, тесты, решение задач, а также устный опрос.

Одним из условий, обеспечивающих успех практических занятий, является совокупность определенных конкретных требований к **докладам** студентов. Эти требования должны быть достаточно четкими и в то же время не настолько регламентированными, чтобы сковывать творческую мысль, насаждать схематизм.

Перечень требований к выступлению студента:

- связь выступления с предшествующей темой или вопросом;

- раскрытие сущности проблемы;
- методологическое значение для научной, профессиональной и практической деятельности.

Важнейшие требования к выступлениям студентов – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них.

Приводимые студентом примеры и факты должны быть существенными, по возможности перекликаться с программой подготовки. Примеры из области наук, близких к программе подготовки студента, из сферы познания. Выступление студента должно соответствовать требованиям логики. Четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Написание **теста** оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста: 13-15 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 7-9 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

От магистрантов требуется посещение лекций и практических занятий, выполнение заданий, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Максимальное количество баллов, которые магистрант может набрать за текущий контроль – 70 баллов. Минимальное количество баллов, которые должен набрать магистрант в течение текущего контроля – 40 баллов.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Экзамен проводится по экзаменационным билетам, в каждый из которых включены 2 вопроса. На экзамене магистрант может набрать максимально – 30 баллов.

### **Требования к экзамену**

1. для подготовки к ответам на вопросы магистрант должен использовать не только курс лекций и основную литературу, но и дополнительную литературу, показать умение давать развернутые ответы на поставленные вопросы.

2. ответы на вопросы должны быть даны в соответствии с формулировкой вопроса и содержать не только изученный теоретический материал, но и собственное понимание проблемы.

3. в ответах желательно привести примеры из практики.

### **Рекомендации по подготовке к экзамену**

Подготовку к экзамену необходимо начать с проработки основных вопросов по дисциплине, изучаемых в процессе обучения. Для этого необходимо прочесть и уяснить содержание теоретического материала по учебникам и учебным пособиям по дисциплине.

Особое внимание при подготовке к экзамену необходимо уделить терминологии, т.к. успешное овладение любой дисциплиной предполагает усвоение основных понятий, их признаков и особенности.

Таким образом, подготовка к экзамену по дисциплине включает в себя:

- подбор примеров из практики, иллюстрирующих теоретический материал курса;
- систематизацию и конкретизацию основных понятий дисциплины;
- составление примерного плана ответа на экзаменационные вопросы.

Форма проведения экзамена - выступление студента перед преподавателем с ответами на вопросы, сформулированными в экзаменационном билете. Результаты озвучиваются сразу после ответа на вопросы экзаменационного билета. Оценка знаний студента в процессе

экзамена проводится по следующим критериям.

### Шкала оценивания экзамена

| Критерий оценивания                                                                                                                                                                                                                               | Баллы |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Студент демонстрирует высокие знания основных понятий и терминов по изучаемой дисциплине. Знает учебный материал, умеет сопоставить его, сделать выводы, умеет привести примеры, подтверждающие основные теоретические положения.                 | 26-30 |
| Студент хорошо знает учебный материал, но допускает некоторые неточности при формулировке понятий, не все теоретические положения может подтвердить соответствующим примером.                                                                     | 20-25 |
| Студент имеет общее представление о методологии и методах научных исследований, дает неточные формулировки основных понятий, воспроизводит материал, но не может его сопоставить, примеры, либо не соответствуют теории, либо вообще отсутствуют. | 10-19 |
| Ответы даны не по существу поставленных вопросов, поверхностны, расплывчаты, примеры отсутствуют                                                                                                                                                  | 0-9   |

Максимальное количество баллов – 30.

### Итоговая шкала по дисциплине

Итоговая оценка по дисциплине в семестре выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа магистранта в течение всего срока освоения дисциплины, активность участия на практических занятиях, устные опросы, подготовка докладов.

| Баллы, полученные магистрантом по текущему контролю и промежуточной аттестации | Оценка в традиционной системе |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 81 - 100                                                                       | «5»                           | отлично             |
| 61 - 80                                                                        | «4»                           | хорошо              |
| 41 - 60                                                                        | «3»                           | удовлетворительно   |
| 0 - 40                                                                         | «2»                           | неудовлетворительно |