

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Первякова Светлана Валерьевна
Должность: Директор колледжа СКФУ в г. Ставрополе
Дата подписания: 18.06.2026 16:37:49
Уникальный программный ключ:
63a18c373da05c089b08fcc89c468af301900f17

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

ОП.10 Финансовый анализ

Специальность

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения

очная

Ставрополь

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) по учебной дисциплине ОП.10 Финансовый анализ.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине предусмотрена в форме зачета с оценкой с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения учебной дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой учебной дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины ОП.09 «Финансовый анализ»

умения:

- применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем;

- оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта.

знания:

- методов финансового анализа и финансовых вычислений;

навыки:

- организации работ по финансовому анализу экономического субъекта

профессиональные компетенции:

ПК 2.4 Проводить анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по учебной дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций

Таблица 1 Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК
Тема 1. Содержание и значение финансового анализа	Собеседование	ПК 2.4		
	Практическая работа 1. Практика применения различных			

	видов финансового анализа 2. Анализ системе финансового планирования			
Тема 2. Информационная база финансового анализа	Собеседование Практическая работа 3. Финансовая (бухгалтерская) отчетность – информационная база финансового анализа 4. Оценка информативности отчетности с позиций пользователей	ПК 2.4		
Тема 3. Методы финансового анализа	Собеседование Практическая работа 5. Характеристика и практика применения различных методов финансового анализа 6. Методика детерминированного факторного анализа	ПК 2.4		
Тема 4. Анализ имущественного потенциала организации и источников его формирования	Собеседование Практическая работа 7. Горизонтальный и вертикальный сравнительный анализ состава и структуры активов баланса 8. Горизонтальный и вертикальный сравнительный анализ состава и структуры пассивов баланса	ПК 2.4		
Тема 5. Анализ ликвидности и платежеспособности	Собеседование Практическая работа 9. Составление агрегированного аналитического бухгалтерского баланса для целей анализа ликвидности и платежеспособности 10. Анализ ликвидности в краткосрочной перспективе, на основе относительных показателей Тестирование	ПК 2.4		
Тема 6. Анализ финансовой устойчивости	Собеседование Практическая работа 11. Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям 12. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям	ПК 2.4		
Тема 7. Анализ движения денежных потоков	Собеседование Практическая работа 13. Анализ денежных средств прямым методом 14. Анализ движения денежных средств косвенным методом	ПК 2.4		
Тема 8. Анализ финансовых результатов	Собеседование Практическая работа 15. Анализ показателей прибыли.	ПК 2.4		
			Зачет с оценкой	ПК 2.4

	Факторный анализ чистой прибыли 16. Анализ показателей рентабельности. Факторный анализ показателей рентабельности Тестирование		
Тема 9 Анализ деловой активности и инвестиционной привлекательности организации	Собеседование Практическая работа 17. Расчет показателей деловой активности 18. Проведение анализа деловой активности по данным годовой отчетности	ПК 2.4	
Тема 10 Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства	Собеседование Практическая работа 19. Оценка вероятности банкротства по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах 20. Оценка вероятности наступления банкротства по методике Р.С. Сайфулина, Г.Г. Кадыкова	ПК 2.4	

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Проверяемые знания:

Проверяемые компетенции: ПК 2.4

Перечень теоретических вопросов:

Тема 1. Содержание и значение финансового анализа

1. Определение финансового анализа, предмет, объекты и перечислите особенности его организации.
2. Задачи проведения финансового анализа деятельности предприятия
- 3 Характеристика основных видов финансового анализа.
4. В чем заключается отличие ретроспективного финансового анализа от перспективного
5. Приведите доводы в пользу осуществления перспективного анализа деятельности предприятия.
6. Понятие финансового планирования, его задачи и принципы

Тема 2. Информационная база финансового анализ

1. Система информации и источники ее получения.
2. Нормативная и плановая информация
3. Бухгалтерские источники информации
4. Отчетность организации и ее виды.
5. Состав форм годовой отчетности.
6. Унифицированные и специализированные формы.
7. Аналитические возможности годовой отчетности
8. Какие требования предъявляются к информации, используемой для нужд финансового анализа

Тема 3. Методы финансового анализа

1. Классификация основных методов, способов и приемов.
2. Обязательные условия сравнительного анализа.

3. Традиционные статистические методы.
4. Детерминированный факторный анализ.
5. Типы факторных моделей.
6. Алгоритм расчетов при способе цепной подстановки и абсолютных разниц

Тема 4. Анализ имущественного потенциала организации и источников его формирования

1. Порядок проведения горизонтального вертикального анализа баланса.
2. Какую цель имеет вертикальный анализ бухгалтерского баланса
3. Последовательность проведения анализа состава, структуры и динамики активов
4. Назовите признаки «Хорошего баланса»
5. Что относится к внешним и внутренним источникам формирования имущества организации
6. Последовательность проведения анализа источников формирования имущества организации.

Тема 5. Анализ ликвидности и платежеспособности

1. Понятие платежеспособности
2. Анализ показателей платежеспособности
3. Понятие «ликвидность баланса»
4. Анализ ликвидности баланса
5. Риск недостаточной и излишней ликвидности

Тема 6. Анализ финансовой устойчивости

1. Какие виды устойчивости вы знаете? Охарактеризуйте каждый из них.
2. Что такое финансовая устойчивость предприятия?
3. Охарактеризуйте внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость.
4. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий «финансовая устойчивость» и «долгосрочная платежеспособность».
5. Что следует понимать под устойчивым финансовым состоянием хозяйствующего субъекта?
6. Охарактеризуйте задачи анализа финансовой устойчивости предприятия.
7. Какая форма годовой отчетности является источником информации для анализа финансовой устойчивости предприятия?
8. Дайте определение понятию «собственные оборотные средства». Как рассчитывается данный показатель?
9. Что характеризует показатель общей величины основных источников формирования запасов и затрат?
10. Какие относительные показатели характеризуют финансовую устойчивость?

Тема 7. Анализ движения денежных потоков

1. Охарактеризуйте основные критерии классификации денежных потоков предприятия.
2. Сформулируйте взаимозависимость входящих и исходящих денежных потоков
3. Структурируйте совокупный денежный поток предприятия по видам его деятельности.
4. Охарактеризуйте операционный денежный поток.
5. Сопоставьте роль каждого вида деятельности предприятия в формировании его совокупного денежного потока.
6. Что такое прямой метод анализа денежных потоков?
7. Сформулируйте основные методы расчета операционного денежного потока.
8. Определите понятия и характеристики финансового цикла.
9. Обоснуйте роль кассового разрыва в управлении операционными денежными потоками.
Каковы основные составляющие поступлений и расходов денежных средств в результате инвестиционной и финансовой деятельности?
10. В чем заключается косвенный метод анализа денежных потоков?

11. В чем заключается принципиальное различие прямого и косвенного анализа движения денежных средств?

Тема 8. Анализ финансовых результатов

1. Источники информации для проведения анализа
2. Схема факторной системы чистой прибыли
3. Основные факторы, влияющие на показатели прибыли
4. Направления увеличения финансовых результатов
5. Понятие рентабельности
6. Почему данных о финансовых результатах в абсолютном выражении недостаточно для формирования полноценных выводов о результатах деятельности
7. Основные группы, в которые можно сгруппировать показатели рентабельности
8. Методика расчета показателей рентабельности
9. Методика факторного анализа показателей рентабельности
10. Основные направления увеличения показателей рентабельности

Тема 9. Анализ деловой активности и инвестиционной привлекательности организации

1. Дайте определение термину «деловая активность».
2. Определите количественные и качественные критерии деловой активности предприятия.
3. В чем заключается цель анализа деловой активности предприятия?
4. Охарактеризуйте задачи анализа деловой активности предприятия.
5. Пользователи информации анализа деловой активности?
6. Как Вы понимаете термин «Инвестиционная привлекательность организации
7. Какой эффект дает ускорение оборачиваемости активов?
8. Какой эффект дает замедление оборачиваемости активов? Это положительная или отрицательная тенденция?
9. Каков порядок расчета высвобожденных оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости?
10. Что характеризует низкая оборачиваемость дебиторской задолженности?
11. Что характеризует «Золотое правило экономики». Аналитическая интерпретация темповых сопоставлений

Тема 10. Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства

1. Сущность банкротства и виды банкротства.
2. Основные причины, приводящие к банкротству организации.
3. Финансовый анализ организации, имеющей признаки несостоятельности (банкротства).
4. Методы диагностики вероятности банкротства
5. Зарубежные методики оценки вероятности наступления банкротства
6. Отечественные методики оценки вероятности наступления банкротства
7. Охарактеризуйте методы прогнозирования банкротства, основанные на использовании сравнительного анализа

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он активно участвует в обсуждении вопросов собеседования, демонстрируя результаты самостоятельной аналитической работы с литературой и информационными источниками, аргументированно высказывает свою точку зрения.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он участвует в обсуждении всех вопросов, демонстрируя результаты самостоятельной работы с литературой и информационными источниками, имеет свою точку зрения на рассматриваемые вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он участвует в обсуждении вопросов только базового уровня, используя при этом только основную литературу, не имеет своей точки зрения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он посредственно подготовился к собеседованию, посредственно может сформулировать свой ответ.

Комплект тестовых заданий

Тема 5. Анализ ликвидности и платежеспособности

1. Понятие “ликвидность активов” означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность их превращения в денежную форму;
- в) период ликвидации имущества предприятия при его несостоятельности (банкротстве);
- г) способность предприятия производить отчисления в государственные бюджетные и внебюджетные фонды.

2. Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:

- а) вычитанием средних арифметических сумм;
- б) объединением в группы однородных статей;
- в) исключением регулирующих статей;
- г) сравнением фактических и плановых значений показателей.
- г) ликвидности.

3. Ликвидность баланса отражает:

- а) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;
- б) период ликвидации имущества предприятия при его несостоятельности (банкротстве);
- в) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
- г) период утраты платежеспособности предприятия.

4. Отношение всех ликвидных (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам есть:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент критической ликвидности;
- в) коэффициент покрытия (текущей ликвидности);
- г) нет правильного ответа.

5. Статьи пассива агрегированного баланса могут быть сгруппированы по:

- а) степеням ликвидности;
- б) срочности оплаты;
- в) принадлежности капитала;
- г) нет правильного ответа.

6. Выручка от продаж и составила на начало года – 388 398 руб., на конец 390680. Какой из предложенных выводов правильный?

- а) темп роста прибыли составляет 100,6%;
- б) план по прибыли выполнен на 100,6%;
- в) абсолютное отклонение по прибыли составляет 100,6%;
- г) план по прибыли перевыполнен на 0,6%..

7. Коэффициенты ликвидности характеризуют

- а) изменение структуры пассивов;
- б) прибыльность финансовой деятельности;
- в) оборачиваемость активов;
- г) платежеспособность организации в краткосрочной перспективе

8. Какой из факторов не входит в структуру текущих актов?

- а) нематериальные активы;
- б) денежные средства;
- в) дебиторская задолженность;

г) нет правильного ответа.

9. Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле:

- а) $K = \frac{\text{денежные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}$.
- б) $K = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}$.
- в) $K = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{чистый оборотный капитал}}$.
- г) $K = \frac{\text{чистый оборотный капитал}}{\text{краткосрочные обязательства}}$.

10. По приведенным данным оцените ситуацию. Чистая прибыль от всех видов деятельности за отчетный период - 40 тыс. руб., за предыдущий - 30, стоимость собственного капитала за отчетный период - 900, за предыдущий - 980 тыс.руб.:

- а) эффективность капитала возросла;
- б) эффективность капитала снизилась;
- в) эффективность капитала не изменилась.

11. Пассив баланса дает представление:

- а) об экономических ресурсах,
- б) о составе и состоянии источников формирования средств предприятия и их назначении,
- в) о форме собственности хозяйствующего субъекта.

12. Статьи текущих активов в балансе размещены по:

- а) возрастанию ликвидности,
- б) по убыванию ликвидности,
- в) вне зависимости от ликвидности.

13. Коэффициент промежуточной(быстрой) ликвидности определяется как отношение:

- а) денежных средств и быстро реализуемых ценных бумаг к краткосрочным обязательствам;
- б) текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам;
- в) денежных средств, ценных бумаг и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам.

14. Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:

- а) 0,2;
- б) 1;
- в) 2.

15. Укажите, что относится к мобильным средствам:

- а) оборотные активы;
- б) капитал резервы;
- в) внеоборотные активы;
- г) долгосрочные обязательства.

16. Определите, в каком разделе баланса отражается собственный капитал:

- а) краткосрочные обязательства;
- б) долгосрочные обязательства;
- в) капитал и резервы;
- г) текущие активы.

17. Постоянные пассивы в организации:

- а) краткосрочные обязательства;
- б) долгосрочные обязательства;
- в) капитал и резервы;
- г) оборотные активы.

18. Что относится к наиболее ликвидным активам:

- а) нематериальные активы плюс долгосрочные финансовые вложения;

- б) денежные средства плюс краткосрочные финансовые вложения;
- в) запасы плюс дебиторская задолженность;
- г) краткосрочные финансовые вложения плюс НДС по приобретенным ценностям.

19. Что относится к быстрореализуемым активам:

- а) дебиторская задолженность;
- б) денежные средства плюс основные средства;
- в) незавершенное строительство плюс запасы;
- г) отложенные налоговые активы плюс дебиторская задолженность.

20. Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) – это отношение // к краткосрочным обязательствам

Тема 8. Анализ финансовых результатов

1. Рентабельность товарной продукции определяется отношением:

- а) прибыли от реализации к выручке от реализации;
- б) отпускной цены единицы продукции к себестоимости отдельного изделия;
- в) прибыли к полной себестоимости продукции;
- г) выручки от реализации к объему реализации продукции в натуральном выражении.

2. Прибыль на начало года составил 860644 руб., на конец года 896974 руб. Темп роста объема реализации составляет:

- а) 87%;
- б) 100%;
- в) 104%;
- г) 36330 руб.

3. Определить влияние изменения суммы прибыли на изменение рентабельности персонала, если численность персонала в 2022 году – 26 чел., а в 2023 году – 25 чел, прибыль в 2023 году составила 240 тыс. руб., в 2022 году – 280 тыс. руб.:

- а) 1120;
- б) 153.8;
- в) 196.9.

4. Чистая прибыль распределяется:

- а) между хозяйствующим субъектом и государством;
- б) внутри хозяйствующего субъекта по направлениям исходя из учредительных документов;
- в) между хозяйствующим субъектом и поставщиками сырья и материалов.

5. Сравнение каких показателей показывает, как влияют налоги на прибыльность работы предприятия:

- а) сравнение показателей рентабельности активов и оборачиваемости кредиторской задолженности;
- б) сравнение показателей рентабельности, рассчитанные по прибыли до и после налогообложения;
- в) сравнение показателей рентабельности основной деятельности и рентабельности оборота.

6. По приведенным данным оцените ситуацию. Чистая прибыль от всех видов деятельности за отчетный период - 40 тыс. руб., за предыдущий - 30, стоимость собственного капитала за отчетный период - 900, за предыдущий – 980 тыс.руб.:

- а) эффективность капитала возросла;
- б) эффективность капитала не изменилась;
- в) эффективность капитала снизилась.

1. На прибыль от продаж не влияет

- а) себестоимость
- б) сумма налогов

- в) выручка
- г) проценты к уплате

8. Прибыль до налогообложения (убыток) равна:

- а) сумме себестоимости и чистой прибыли;
- б) прибыли от продаж продукции за минусом коммерческих расходов;
- в) сумме прибыли от продаж и сальдо прочих доходов и расходов.

9. Что не влияет на рентабельность отдельных видов изделий:

- а) уровень цен реализации отдельных видов изделий;
- б) соотношение различных каналов реализации;
- в) ассортимент продукции.

10. Оцените изменение рентабельности активов организации при условии, что чистая прибыль в отчетном году составила 80 тыс. руб., в предшествующем - 70 тыс.руб., а среднегодовая стоимость всех активов соответственно - 880 тыс. руб. и 640 тыс. руб.:

- а) эффективность действующих активов возросла;
- б) эффективность действующих активов снизилась;
- в) эффективность действующих активов осталась неизменной.

Ключи к тестам

Номер темы	Номер теста									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	б	б	в	в	б	а	г	а	а	а
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
5	б	а	в	в	а	в	в	б	а	текущих (оборотных)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	а	в	б	б	б	в	б, г	в	б	а

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 90-100% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 70-89% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 50-69% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил менее чем на 50% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Комплект практических заданий

Проверяемые умения:

Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем;

Оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;

Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта.

Проверяемые компетенции: ПК 2.4

Тема 3. Методы финансового анализа

Задание 1. Используя опорный конспект заполнить таблицу

Таблица 1 Методы финансового анализа

Метод финансового анализа	Цели анализа	Субъекты, заинтересованные в результатах	Способ проведения

Задание 2. Используя информацию, раскрытую на портале <https://checko.ru/>, провести расчеты с применением основных методов анализа.

Задание 3. Привести формулы, расчета финансовых показателей, как примеры аддитивных, мультипликативных и кратных моделей. Произвести расчеты влияния факторов на результат способом цепной постановки

Тема 4 Анализ имущественного потенциала организации и источников его формирования

Задание 4. Используя информацию, раскрытую на портале <https://checko.ru/>, провести анализ состава и структуры активов баланса конкретного хозяйствующего субъекта

Задание 5. Используя информацию, раскрытую на портале <https://checko.ru/>, провести анализ состава структуры и динамики источников формирования имущества конкретного хозяйствующего субъекта

Тема 5 Анализ ликвидности и платежеспособности

Задание 6. Используя информацию, раскрытую на портале <https://checko.ru/>, и информацию представленную в таблице 2. Составить агрегированный бухгалтерский баланс (таблица 3)

Таблица 2 - Группировка активов баланса по срокам их превращения в денежные средства и пассивов (обязательств) по срочности их оплаты

Активы		Пассивы	
Группа	Название и источники информации	Группа	Название и источники информации
A1	Наиболее ликвидные, стр. 1250+5305	П1	Наиболее срочные обязательства, стр. 1520
A2	Быстро реализуемые, стр. 1230	П2	Краткосрочные, стр. 1510+1540+1550
A3	Медленно реализуемые, стр. 1210+1220+1230+1260	П3	Долгосрочные, стр. 1400+1530
A4	Трудно реализуемые, стр. 1100	П4	Постоянные, стр. 1300

Таблица 3 – Агрегированный бухгалтерский баланс

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение (+,-)
Актив			
Денежные средства			

Краткосрочные финансовые вложения			
Итого абсолютно ликвидные активы			
Дебиторская задолженность			
Итого быстро реализуемые ликвидные активы			
Запасы			
в т. ч. расходы будущих периодов			
НДС по приобретенным ценностям			
Прочие оборотные активы			
Итого медленно реализуемые активы			
Всего ликвидные активы			
Внеоборотные активы			
Итого трудно реализуемые активы			
Наиболее срочные обязательства			
Среднесрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Капитал и резервы			
Баланс			

Задание 7. Используя бухгалтерский баланс, конкретного хозяйствующего субъекта (портал проверки контрагентов <https://chesko.ru/>.) провести группировку активов баланса по срокам их превращения в денежные средства и пассивов (обязательств) по срочности их оплаты; по результатам сделать выводы

Таблица 4- Аналитический баланс для оценки его ликвидности

Группы актива	На начало периода	На конец периода	Группы пассива	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						на начало периода	На конец периода
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
Баланс			Баланс				

Определить является ли баланс - абсолютно ликвидным, т.е соответствует ли неравенству:

$$A_1 \geq P_1; A_2 \geq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4$$

Если одно или несколько соотношений активов и пассивов не соответствует идеальному (абсолютной ликвидности), то ликвидность недостаточна.

Баланс абсолютно неликвиден, если:

$$A_1 \leq P_1; A_2 \leq P_2; A_3 \leq P_3; A_4 \geq P_4$$

Это состояние характеризуется отсутствием собственных оборотных средств и отсутствием возможности погасить текущие обязательства без продажи внеоборотных активов.

Задание 8. Используя данные предыдущего задания, провести анализ динамики ликвидности в краткосрочной перспективе.

Таблица 5 – Динамика показателей ликвидности

Показатели	20__	20__	20__	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности				0,2 - 0,25
Коэффициент быстрой ликвидности				0,7-1
Коэффициент текущей ликвидности				2

Тема 6. Анализ финансовой устойчивости

Задание 9. Используя информацию, раскрытую на портале <https://checko.ru/> провести анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям.

Таблица 6 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости, тыс. руб.

Показатели	Код баланса или порядок расчета	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+,-)
1. Источники формирования собственных оборотных средств	стр.1300			
2. Внеоборотные активы	стр. 1100			
3. Средства, приравненные к собственным средствам*				
4. Наличие собственных оборотных средств	стр.1-стр.2-стр.3			
5. Долгосрочные пассивы	стр. 1400			
6. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	стр.4+стр.5			
7. Краткосрочные заемные средства	стр.1500			
8. Величина источников формирования запасов	стр.6+стр. 7			
9. Общая величина запасов по бухгалтерскому балансу	стр.1210			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	стр.4-стр.9			
11. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	стр.6-стр.9			
12. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	стр.8-стр.9			
Тип финансовой ситуации согласно классификации	х			х

*средства, приравненные к собственным определяются:

стр.1530 минус стр.5407 по бухгалтерскому балансу плюс сумма резервов предстоящих расходов плюс сумма задолженности перед участниками (учредителями) по выплате доходов (пояснение к бухгалтерскому балансу)

Задание 10. Провести расчет собственного оборотного капитала, используя информацию, раскрытую на портале <https://checko.ru/>. Для анализа финансовой устойчивости предприятий большое значение имеют относительные показатели – коэффициенты, определяющие состояние основных и оборотных средств, степень финансовой независимости. Коэффициенты отчетного

периода сравнивают с нормативными, с коэффициентами аналогичного предприятия. В результате выявляют реальное финансовое положение предприятия, слабые или сильные его стороны.

Таблица 7 - Расчет собственного капитала в обороте организации, тыс. руб.

Показатели	Код баланса или порядок расчета	На начало периода	На конец периода	Изменение, (+,-)
1. Капитал и резервы	1300			
2. Заемный капитал	1400+1500			
3. Доходы будущих периодов	1500			
4. Внеоборотные активы	1100			
5. Оборотные активы	1200			
6. Собственный капитал в обороте				
6.1. 1 способ расчета	стр.1 – стр.4			
6.2. 2 способ расчета	стр.5 – стр.2			
7. Уточненная величина собственного капитала в обороте				
7.1. 1 способ расчета	стр.1+ стр.3- стр.4			
7.2. 2 способ расчета	стр.5 – стр.2 + стр.3			

Таблица 8 - Уровень и динамика финансовой независимости организации в части формирования оборотных активов и запасов, тыс. руб.

Показатели	Код баланса или порядок расчета	На начало периода	На конец периода	Отклонение, (+,-)
1. Собственный капитал в обороте	См. табл. 12			
2. Уточненная величина собственного капитала в обороте	См. табл. 12			
3. Оборотные активы	1200			
4. Запасы	1210			
5. Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов (K2)	Стр.1/стр.3			
6. Коэффициент финансовой независимости в части запасов (K3)	Стр.1/стр.4			
7. Уточненный коэффициент финансовой независимости оборотных активов (K2ут.)	Стр.2/стр.3			
8. Уточненный коэффициент финансовой независимости в части запасов (K3ут.)	Стр.2/стр.4			

Таблица 9 - Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатели	Алгоритм расчета по балансу	Нормативное	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+,-)
------------	-----------------------------	-------------	-------------------	------------------	------------------

		значение	да		
Коэффициент автономии K_a	стр. 1300 / стр. 1700	$K_a \geq 0,5$			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств K_{zc}	(стр. 1400+стр. 1500) / стр. 1300	$K_{zc} \leq 1,0$			
Коэффициент маневренности K_m	(стр. 1300-стр.1100) / стр. 1300	$K_m \geq 0,5$			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами K_{oc}	(стр. 1300-стр.1100) / стр.1200	$K_{oc} \geq 0,3$			
Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия Кра	стр. (1110+1130+5405+5421) / стр.1600	$K_{pa} \geq 0,5$			

Рекомендации к анализу.

- Увеличение коэффициента соотношения заемных и собственных средств свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств и снижении его финансовой устойчивости. Если этот коэффициент превышает единицу, то полагают, что финансовая автономность и устойчивость предприятия достигают критической точки.

- Коэффициент соотношения заемных и собственных средств зависит от вида деятельности предприятия и скорости оборота оборотных средств. При высоких показателях оборачиваемости критическое значение коэффициента может несколько превышать единицу без существенных последствий для финансовой автономности предприятия.

- Уменьшение коэффициента маневренности собственного капитала свидетельствует о вложении собственных средств в трудноликвидные активы и формировании оборотных средств за счет заемных. Прирост коэффициента маневренности улучшает финансовую устойчивость предприятия в последующий период. Оптимальным значением коэффициента принято считать 0,5 и выше.

- Предельное значение коэффициента обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами должно быть не ниже 0,3, а при соотношении $K_{oc} \leq 0,1$ структура баланса признается неудовлетворительной.

- Повышение коэффициента реальных активов в имуществе предприятия характеризует рост производственного потенциала. Для предприятий АПК его значение должно быть не менее 0,3. Значительное снижение величины рассматриваемого коэффициента может свидетельствовать о потере производственной мощности или переориентации с производственной деятельности, например, на посредническую.

- В то же время следует иметь в виду, что для рассмотренных коэффициентов нет единых нормативов и они заимствованы из зарубежной практики диагностики финансового состояния предприятий. Их значения зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных средств и др. Поэтому оценка динамики коэффициентов может исследоваться по группе родственных предприятий или во временном аспекте.

Тема 7 Анализ движения денежных потоков

Задание 11. Оцените степень синхронности поступлений и расходований денежных средств на основе информации о притоках и оттоках денежных средств за 12 месяцев отчетного года (табл. 10).

Таблица 10 - Исходные данные

Месяцы	Притоки денежных средств, тыс. руб.	Оттоки денежных средств, тыс. руб.
1	698	944
2	357	392
3	456	147
4	684	485
5	894	410
6	547	658
7	126	258
8	238	852
9	668	477
10	126	210
11	141	461
12	963	225
Итого	5898	5519

Задание 12. По данным отчета о движении денежных средств (табл. 11) рассчитайте основные показатели и сделайте вывод об эффективности деятельности предприятия.

Таблица 11 - Отчет о движении денежных средств, тыс. руб

Наименование показателя	Код	Отчетный год	Предыдущий год
<i>Денежные потоки от текущих операций</i>			
Поступления - всего	4110	1 044	895
в том числе:			
от продажи продукции, работ и услуг	4111	900	800
арендных платежей, лицензионных платежей, иных аналогичных платежей	4112	-	95
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	144	-
Платежи - всего	4120	(950)	(811)
в том числе:			
поставщикам за сырье, материалы	4121	(100)	(250)
в связи с оплатой труда работников	4122	(500)	(460)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(110)	(89)
взносов в государственные внебюджетные фонды	4125	(130)	-
иных налогов и сборов	4126	(60)	(12)
прочие платежи	4129	(50)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	94	84
<i>Денежные потоки от инвестиционных операций</i>			
Поступления - всего	4210	2 000	4175
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов	4211	1 000	3652

(кроме финансовых вложений)			
от продажи акций других организаций	4212	1 000	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	458
прочие поступления	4219	-	65
Платежи - всего	4220	(1 200)	(917)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 000)	(822)
связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(95)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам	4223	(200)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4219	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	800	3258
<i>Денежные потоки от финансовых операций</i>			
Поступления - всего	4310	680	1330
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	680	880
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	450
прочие поступления	4319	-	
Платежи - всего	4320	(280)	(2192)
в том числе:			
собственникам в связи с выкупом у них акций (долей) или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(960)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(280)	(1232)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	400	(862)

Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 294	2504
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	303	658
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 597	303
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Задание 13. Используя информацию раскрытую на портале <https://checko.ru/> повести анализ денежного потока косвенным методом и результаты расчета представить в таблице

Таблица 12– Движение денежных средств, рассчитанное косвенным методом за 20__ г.

Корректировки, связанные с приращением	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотных активов	
Незавершенного производства	
Сырья, материалов	
Готовой продукции и товаров	
Доходы от инвестиционной и финансовой деятельности	
Краткосрочных финансовых вложений	
НДС по приобретенным ценностям	
Кредитов и займов	
Кредиторской задолженности	
Собственного капитала	
Амортизации	

Тема 8 Анализ финансовых результатов

Задание 14. Используя отчет о финансовых результатах, конкретного хозяйствующего субъекта (портал проверки контрагентов <https://checko.ru/>.) провести анализ формирования прибыли

Таблица 13 – Динамика формирования прибыли

Показатели	20__	20__	20__	20__ в % к 20__
Выручка, тыс.руб.				
Себестоимость, тыс. руб.				
Валовая прибыль (+), убыток (-), тыс. руб.				
Коммерческие расходы, тыс. руб.				
Управленческие расходы, тыс. руб.				
Прибыль(+), убыток (-) от продаж, тыс. руб.				
Проценты к получению, тыс. руб.				
Проценты к уплате, тыс. руб.				
Прочие доходы, тыс. руб.				
Прочие расходы, тыс. руб.				
Прибыль(+), убыток (-), до налогообложения, тыс.руб.				
Налог на прибыль, тыс.руб.				
Иные платежи из прибыли				

Чистая прибыль (+), убыток (-), тыс. руб.				
---	--	--	--	--

Требуется:

1. Провести анализ динамики формирования показателей прибыли.
2. Определить основные источники получения прибыли до налогообложения, основное внимание обратить на роль финансовой и инвестиционной деятельности на ее размер. Установить основные тенденции в формировании показателей прибыли.
3. Выявить причины, оказавшие влияние на формирование прибыли и на ее изменение по годам.
4. Наметить мероприятия по увеличению прибыли (снижению убытков) предприятия от продаж и прочих результатов деятельности.

Задание 15. Используя данные, представленные в таблице 1 провести факторный анализ чистой прибыли

Таблица 14– Расчет влияния факторов первого порядка на формирование чистой прибыли, (тыс. руб.)

Показатели	На начало периода	На конец периода	Абсолютное отклонение (+,-)	Влияние факторов на чистую прибыль
Выручка				
Себестоимость				
Коммерческие расходы				
Управленческие расходы				
Проценты к получению				
Процент к уплате				
Прочие доходы				
Прочие расходы				
Налог на прибыль и другие аналогичные платежи				
Чистая прибыль				

По результатам расчета сделать аналитическую интерпретацию.

Задание 16. Используя бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, конкретного хозяйствующего субъекта (портал проверки контрагентов <https://checko.ru/>.) провести анализ показателей рентабельности

Таблица 15 – Динамика показателей рентабельности

Показатели	20__	20__	20__
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Себестоимость, тыс. руб.			
Стоимость собственного капитала, тыс. руб.			
Стоимость перманентного капитала, тыс. руб.			
Выручка, тыс. руб.			
Совокупные активы организации, тыс. руб.			
Рентабельность (+), убыточность (-) производства, %			
Рентабельность (+), убыточность (-) основных средств, %			

Рентабельность (+), убыточность (-) активов, %			
Рентабельность (+), убыточность (-) собственного капитала, %			
Рентабельность (+), убыточность (-) перманентного капитала, %			
Рентабельность (+), убыточность (-) продаж, %			

Задание 17. Повести факторный анализ показателей рентабельности, (задание 16) способом цепной подстановки.

Тема 9. Анализ деловой активности и инвестиционной привлекательности организации

Задание 18. Используя бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, конкретного хозяйствующего субъекта (портал проверки контрагентов <https://checko.ru/>.) провести анализ показателей деловой активности

Таблица 16 - Показатели деловой активности организации

Показатели	Методика расчета	20__	20__	20__
Валовая прибыль	X			
Выручка от продаж	X			
Авансированный капитал (активы организации) *	X			
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	$d_1 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{стр.1600}}$			
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств	$d_2 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{стр.1200}}$			
Коэффициент отдачи нематериальных средств	$d_3 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{стр.1210}}$			
Коэффициент фондоотдачи	$d_4 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{стр.1130}}$			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$d_5 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{стр.1300}}$			

*Для расчета используют среднюю величину активов на начало и на конец анализируемого периода, которую определяют по формуле средней арифметической простой.

Задание 19. Используя бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, конкретного хозяйствующего субъекта (портал проверки контрагентов <https://checko.ru/>.) повести оценку деловой активности используя «Золотое правило экономики»:

$$T_{нб} > T_{вр} > T_{ак} > 100\%$$

где $T_{нб}, T_{вр}, T_{ак}$ – соответственно темпы изменения валовой прибыли, выручки от продаж продукции (работ, услуг), авансированного капитала (активов предприятия). Это означает, что экономический потенциал предприятия увеличивается. Объем выручки от продаж растет опережающими темпами, что свидетельствует об эффективном использовании ресурсов предприятия. Если прибыль растет еще более высокими темпами, то это указывает на относительное снижение издержек производства и обращения.

- Возможны отклонения от приведенной зависимости, которые не всегда следует рассматривать как негативные. Например, если предприятие вкладывает финансовые ресурсы в

освоение новых видов продукции, находится в стадии реконструкции или модернизации производства, то возможно временное уменьшение выручки от продаж и прибыли.

Тема 10. Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства

Задание 20. Используя показатели бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах конкретного хозяйствующего субъекта (портал, проверки контрагентов <https://checko.ru/>.) оценить вероятность банкротства организации

Таблица 17 – Финансовые показатели для оценки неплатежеспособности и вероятности банкротства

Показатели	20__	20__	20__	Отклонение, (+,-)
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств				
Продолжительность одного оборота оборотных средств, дней				
Коэффициент обеспеченности собственными средствами				
Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения				
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Коэффициент текущей ликвидности				
Коэффициент срочной ликвидности				
Рентабельность производства, %				
Рентабельность активов, %				
Коэффициент восстановления платежеспособности				
Коэффициент утраты платежеспособности				

Рекомендации к анализу:

организация считается неплатежеспособным если

- коэффициент текущей ликвидности меньше 2
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчётного периода менее 0,1.

Признание организации неплатежеспособной не означает признания ее несостоятельной, не влечет за собой наступления гражданско-правовой ответственности собственника. Это лишь состояние финансовой неустойчивости. Поэтому нормативные значения критериев установлены так, чтобы обеспечить оперативный контроль за финансовым положением организации и заблаговременно осуществить меры по предупреждению несостоятельности, а также стимулировать предприятие к самостоятельному выходу из кризисного состояния.

В случае если хотя бы один из указанных коэффициентов не отвечает установленным выше требованиям, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за предстоящий период (6 месяцев). Если коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1, то рассчитывается коэффициент возможной утраты платежеспособности за предстоящий период (3 месяца). Таким образом, наличие реальной возможности у предприятия восстановить (или утратить) свою платежеспособность в течение определенного, заранее назначенного периода выясняется с помощью коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности.

Коэффициент восстановления(утраты) платежеспособности рассчитывается по формуле:

$$Kв(y)п = (Kтл1 + У/Т(Kтл1 - Kтл0))/2$$

Где:

Кв(у) п – Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;

Ктл1 – значение коэффициента текущей ликвидности в конце текущего периода;

Ктл0 – значение коэффициента текущей ликвидности в начале текущего периода;

Т – продолжительность отчётного периода в месяцах;

У – период восстановления (утраты) платёжеспособности.

При расчёте коэффициента восстановления платёжеспособности У=6месяцев, утраты – 3 месяца.

Коэффициента восстановления платежеспособности, принимающий значения больше 1, рассчитанный на нормативный период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, то предприятие в ближайшее время не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный за период, равный 3 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, то предприятие в ближайшее время может утратить платежеспособность.

Задание 21. Используя бухгалтерский баланс, конкретного хозяйствующего субъекта (портал проверки контрагентов <https://checko.ru/>.) оценить вероятности наступления банкротства по методике Р.С. Сайфулина, Г.Г. Кадыкова и по результатам сделать выводы.

Рекомендации:

При оценке вероятности наступления банкротства по методу рейтинговой оценки финансового состояния предприятия Р.С. Сайфулина, Г.Г. Кадыкова использовать следующую модель:

$$R = 2 \cdot K1 + 0,1 \cdot K2 + 0,08 \cdot K3 + 0,45 \cdot K4 + K5,$$

где K1 - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($K1 \geq 0,1$);

K2 - коэффициент текущей ликвидности ($K2 \geq 2$);

K3 - коэффициент оборачиваемости активов предприятия ($K3 \geq 2,5$);

K4 - рентабельность продаж ($K4 \geq 0,445$);

K5 - рентабельность собственного капитала ($K5 \geq 0,2$).

При полном соответствии финансовых коэффициентов их минимальным нормативным уровням рейтинговое число будет равно единице, и состояние предприятия можно считать удовлетворительным. Финансовое состояние предприятий с рейтинговым числом менее единицы характеризуется как неудовлетворительное.

Таблица 18 - Расчет вероятности банкротства по методике Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова

Показатели	20__	20__	Отклонение 20__ от 20__ (+,-)
1. Выручка, тыс. руб.			
2. Сумма активов, тыс. руб.			
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.			
4. Собственный капитал, тыс. руб.			
5. Чистая прибыль, тыс. руб.			
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
7. Коэффициент текущей ликвидности			

8. Коэффициент интенсивности оборота авансируемого капитала (п.1/п.2)			
9. Коэффициент менеджмента (п.3/п.1)			
10. Рентабельность собственного капитала (п.5/п.4)			
11. Рейтинговое число Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова			

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; показана совокупность осознанных знаний по дисциплине; доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений; знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей, а также на фоне понимания роли предмета в практике управления; отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной терминологии; знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем программы; в целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа; могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ, логика и последовательность изложения имеют нарушения; допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов; студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи, умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано; в ответе отсутствуют выводы, речевое оформление требует поправок, коррекции; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения; отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения; дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента; незнании либо отрывочном представлении учебно-программного материала.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

Проверяемые компетенции: ПК 2.4

1. Понятие финансового анализа, предмета, объекта
2. Задачи проведения финансового анализа деятельности предприятия
3. Характеристика основных видов финансового анализа.
4. Отличие ретроспективного финансового анализа от перспективного
5. Система информации и источники ее получения.
6. Состав форм годовой отчетности. Аналитические возможности годовой отчетности
7. Какие требования предъявляются к информации, используемой для нужд финансового анализа
8. Классификация основных методов, способов и приемов финансового анализа.

9. Традиционные статистические методы.
10. Детерминированный факторный анализ. Алгоритм расчетов при способе цепной подстановки
11. Порядок проведения горизонтального вертикального анализа баланса.
12. Какую цель имеет вертикальный анализ бухгалтерского баланса
13. Последовательность проведения анализа состава, структуры и динамики активов
14. Назовите признаки «Хорошего баланса»
15. Последовательность проведения анализа источников формирования имущества организации.
16. Понятие платежеспособности и ликвидности
17. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности
18. Риск недостаточной и излишней ликвидности
19. Виды устойчивости. Охарактеризуйте каждый из них.
20. Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия
21. Охарактеризуйте внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость.
22. Система показателей, характеризующих финансовую устойчивость
23. Охарактеризуйте основные критерии классификации денежных потоков предприятия.
24. Сформулируйте взаимозависимость входящих и выходящих денежных потоков
25. Структурируйте совокупный денежный поток предприятия по видам его деятельности.
26. Охарактеризуйте операционный денежный поток.
27. Сопоставьте роль каждого вида деятельности предприятия в формировании его совокупного денежного потока.
28. Прямой и косвенный метод анализа денежных потоков
29. Сформулируйте основные методы расчета операционного денежного потока.
30. Понятие и характеристика финансового цикла.
31. Роль кассового разрыва в управлении операционными денежными потоками.
32. Принципиальное различие прямого и косвенного анализа движения денежных средств?
33. Схема факторной системы чистой прибыли
34. Основные факторы, влияющие на показатель чистой прибыли
35. Направления увеличения финансовых результатов
36. Понятие рентабельности и основные группы, в которые можно сгруппировать показатели рентабельности
37. Методика расчета показателей рентабельности
38. Основные направления увеличения показателей рентабельности
39. Дайте определение термину «деловая активность».
40. Определите количественные и качественные критерии деловой активности предприятия.
41. Цель и задачи анализа деловой активности предприятия
42. Оценка «Инвестиционной привлекательности» организации
43. Какой эффект дает ускорение или замедление оборачиваемости активов
44. «Золотое правило экономики». Аналитическая интерпретация темповых сопоставлений
45. Сущность банкротства и виды банкротства.
46. Основные причины, приводящие к банкротству организации.
47. Методы диагностики вероятности банкротства
48. Зарубежные методики оценки вероятности наступления банкротства
49. Отечественные методики оценки вероятности наступления банкротства
50. Охарактеризуйте методы прогнозирования банкротства, основанные на использовании сравнительного анализа

Критерии оценивания

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов,

событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если обнаруживаются прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответ свидетельствует в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если обнаруживается незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

3.2 Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенций

Номер задания	Содержания вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Понятие “ликвидность активов” означает: а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации; б) способность их превращения в денежную форму; в) период ликвидации имущества предприятия при его несостоятельности (банкротстве); г) способность предприятия производить отчисления в государственные бюджетные и внебюджетные фонды.	б	ПК 2.4
2.	Ликвидность баланса отражает: а) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации; б) период ликвидации имущества предприятия при его несостоятельности (банкротстве); в) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств; г) степень утраты платежеспособности предприятия.	в	ПК 2.4

3.	Выручка от продаж и составила на начало года – 388 398 руб., на конец 390680. Какой из предложенных выводов правильный? а) темп роста прибыли составляет 100,6%; б) план по прибыли выполнен на 100,6%; в) абсолютное отклонение по прибыли составляет 100,6%; г) план по прибыли перевыполнен на 0,6%.	а	ПК 2.4
4.	Какой из факторов не входит в структуру текущих актов? а) нематериальные активы; б) денежные средства; в) дебиторская задолженность; г) нет правильного ответа.	а	ПК 2.4
5.	По приведенным данным оцените ситуацию. Чистая прибыль от всех видов деятельности за отчетный период - 40 тыс. руб., за предыдущий - 30, стоимость собственного капитала за отчетный период - 900, за предыдущий - 980 тыс. руб.: а) эффективность капитала возросла; б) эффективность капитала снизилась; в) эффективность капитала не изменилась	а	ПК 2.4
6.	Пассив баланса дает представление: а) об экономических ресурсах, б) о составе и состоянии источников формирования средств предприятия и их назначении, в) о форме собственности хозяйствующего субъекта.		ПК 2.4
7.	Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже.....	2	ПК 2.4
8.	Определите, в каком разделе баланса отражается собственный капитал: а) краткосрочные обязательства; б) долгосрочные обязательства; в) капитал и резервы; г) текущие активы.	в	ПК 2.4
9.	Что относится к наиболее ликвидным активам: а) нематериальные активы плюс долгосрочные финансовые вложения; б) денежные средства плюс краткосрочные финансовые вложения; в) запасы плюс дебиторская задолженность; г) краткосрочные финансовые вложения плюс НДС по приобретенным ценностям.		ПК 2.4
10.	Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) – это отношение активов к краткосрочным обязательствам	текущих; оборотных	ПК 2.4

11.	Чистая прибыль распределяется: а) между хозяйствующим субъектом и государством; б) внутри хозяйствующего субъекта по направлениям исходя из учредительных документов; в) между хозяйствующим субъектом и поставщиками сырья и материалов	б	ПК 2.4				
12.	На прибыль от продаж не влияет а) себестоимость б) сумма налогов в) выручка г) проценты к уплате	б,г	ПК 2.4				
13.	Что не влияет на рентабельность отдельных видов изделий: а) уровень цен реализации отдельных видов изделий; б) объем продаж; в) ассортимент продукции.	б,в	ПК 2.4				
14.	В состав краткосрочных обязательств входят: а) дебиторская задолженность б) кредиторская задолженность в) нераспределенная прибыль г) финансовые вложения	б	ПК 2.4				
15.	Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в определении активов и пассивов	динамики	ПК 2.4				
16.	Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует о отдачи активов	снижении	ПК 2.4				
17.	Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования: а) коэффициент оборачиваемости активов б) коэффициент текущей ликвидности в) коэффициент финансирования г) коэффициент финансовой независимости	г	ПК 2.4				
18.	Установите соответствие 1. Способность хозяйствующего субъекта в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется 2. Способность активов быть быстро обращенными в платежные средства называется а) ликвидность б) деловая активность в) платежеспособность	<table><tr><td>1</td><td>2</td></tr><tr><td>в</td><td>а</td></tr></table>	1	2	в	а	ПК 2.4
1	2						
в	а						

	г) финансовая устойчивость		
19.	Считается благоприятной тенденцией, если в структуре активов удельный вес оборотных активов: Остается неизменным Увеличивается Уменьшается		ПК 2.4
20.	Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются а) покупатели б) кредитные организации в) специалисты отдела продаж г) поставщики	б, г	ПК 2.4

Критерии оценки

Оценка	Результаты выполнения задания	Отношение полученного количества баллов
«отлично»	выставляется если обучающийся выполнил 91-100% заданий	от 91 до 100
«хорошо»	выставляется если обучающийся выполнил 81-90% заданий	от 81 до 90
«удовлетворительно»	выставляется если обучающийся выполнил 51-80% заданий	от 51 до 80
«неудовлетворительно»	не выполнены условия оценки «удовлетворительно» и выполнено менее 50% заданий	от 0 до 50