


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

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и налогообложения

«Утверждаю»

Зав. кафедрой

 Ю.Н.Нестеренко

«29» августа 2019

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.Б.32 Финансовый анализ

наименование дисциплины / практики

38.03.02 Менеджмент

шифр и наименование направления подготовки

Международный менеджмент

Управление малым бизнесом

наименование профиля подготовки

Москва 2019

Составитель / составители: доц.Миронова Н.А.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 2 от «29» августа 2019 г.

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

Заведующий кафедрой _____  Ю.Н.Нестеренко

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств.....	4
2. Перечень оценочных средств.....	6
3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций	6
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций.....	17
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.....	19

Паспорт фонда оценочных средств¹

по дисциплине «Финансовый анализ»

Таблица 1.

№ п/п	Контролируемые разделы (темы), дисциплины	Коды компетенций	Оценочные средства - наименование	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Предмет и метод финансового анализа	ОК-3, ПК-16	Опрос, дискуссии, проблемное обсуждение	Вопросы к экзамену
2	Методика финансового анализа	ОК-3, ПК-16	Опрос, выполнение практического задания	Вопросы к экзамену
3	Финансовая отчетность предприятия	ПК-16	Опрос, выполнение практического задания	Вопросы к экзамену
4	Анализ баланса	ПК-16	Опрос, тестирование, деловая игра, проверка РГЗ	Вопросы к экзамену
5	Анализ платежеспособности	ПК-16	Опрос, прием реферата, лабораторной работы	Вопросы к экзамену
6	Анализ финансовой устойчивости	ПК-16	Опрос, прием лабораторной работы	Вопросы к экзамену
7	Анализ деловой активности	ПК-16	Опрос, тестирование, прием лабораторной	Вопросы к экзамену

¹ Наименование раздела (темы) берется из рабочей программы дисциплины.

			работы	
8	Анализ финансовых результатов	ПК-16	Опрос, прием практической и лабораторной работы	Вопросы к экзамену
9	Анализ вероятности банкротства	ПК-16	Прием контрольной работы и РГЗ	Вопросы к экзамену

Таблица 2.

Перечень компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенции
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ПК-16	владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

1. Перечень оценочных средств²

Таблица 3.

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

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

Таблица 4.

² Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
ОК-3		Знает	
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	ОК-3/1 - специфику, возможности и способы использования экономических знаний в различных сферах деятельности	Студент не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины. Не знает принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ОК-3/1 - специфику, возможности и способы использования экономических знаний в различных сферах деятельности	Студент усвоил основное содержание материала дисциплины, но имеет пробелы в усвоении материала. Имеет несистематизированные знания о принципах финансового анализа, методах его проведения, порядке подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ОК-3/2 - специфику, возможности и способы использования экономических знаний в различных сферах деятельности	Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале. Знает основные принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ОК-3/3 - специфику, возможности и способы использования экономических знаний в различных сферах деятельности	Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины. Показывает глубокие знания принципов финансового анализа, методов его проведения, порядка подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
		Умеет	
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	ОК-3/У-1 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой - определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности	Студент не умеет - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований; - принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ОК-3/У-1 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей	Студент испытывает затруднения при - работе с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировании компании на основании значений финансовых показателей; - обобщении результатов аналитических исследований,

		<p>анализа финансовой</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - при принятии обоснованных решения, направленных на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
	<p>Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»</p>	<p>ОК-3/У-2</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой - определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности 	<p>Студент умеет самостоятельно</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании
	<p>Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»</p>	<p>ОК-3/У-3</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой - определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности 	<p>Студент умеет на высоком уровне</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
		<p>Владеет</p>	
	<p>Недостаточный уровень «незачтено», «неудовлетворительно»</p>	<p>ОК-3/В-1</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур; - навыками определения возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности 	<p>Студент не владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний
	<p>Базовый уровень</p>	<p>ОК-3/В-1</p>	<p>Студент владеет основными навыками</p>

	Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур; - навыками определения возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности; 	<ul style="list-style-type: none"> - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	<p>ОК-3/В-2</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур; - навыками определения возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности; 	<p>Студент владеет знаниями всего изученного материала, владеет навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний <p>Студент допускает незначительные ошибки при принятии эффективных управленческих решений</p>
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	<p>ОК-3/В-3</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур; - навыками определения возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности 	<p>Студент владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - навыками применения методов ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний и принятия эффективных управленческих решений
ПК-16		Знает	
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	<p>ПК-16/1</p> <ul style="list-style-type: none"> - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа 	<p>Студент не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины. Не знает принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.</p>

		<p>финансовой отчетности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности; 	
Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-16/1	<ul style="list-style-type: none"> - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности 	Студент усвоил основное содержание материала дисциплины, но имеет пробелы в усвоении материала. Имеет несистематизированные знания о принципах финансового анализа, методах его проведения, порядке подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-16/2	<ul style="list-style-type: none"> - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности; - направления использования результатов анализа финансовой отчетности 	Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале. Знает основные принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-16/3	<ul style="list-style-type: none"> - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности; - направления использования результатов анализа финансовой отчетности 	Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины. Показывает глубокие знания принципов финансового анализа, методов его проведения, порядка подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
		Умеет	
Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	ПК-16/1	<ul style="list-style-type: none"> - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL 	<p>Студент не умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам

		для расчета показателей анализа финансовой отчетности;	аналитических исследований; - принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-16/1 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности		Студент испытывает затруднения при - работе с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировании компании на основании значений финансовых показателей; - обобщении результатов аналитических исследований, - при принятии обоснованных решения, направленных на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-16/2 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности; - готовить аналитическое заключение по результатам анализа финансовой отчетности		Студент умеет самостоятельно - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-16/3 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности; - готовить аналитическое заключение по результатам анализа финансовой отчетности;		Студент умеет на высоком уровне - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
		Владеет	
Недостаточный уровень Оценка «незачтено»,	ПК-16/1 - методами и приемами анализа финансовой отчетности;		Студент не владеет навыками - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере

	«неудовлетворительно»	- навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности	профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	<i>ПК-16/1</i> - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности	Студент владеет основными навыками - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-16/2 - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности; - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур	Студент владеет знаниями всего изученного материала, владеет навыками: - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний Студент допускает незначительные ошибки при принятии эффективных управленческих решений
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-16/3 - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности; - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур	Студент владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также - методами сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - навыками применения методов ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний и принятия эффективных управленческих решений

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
ПК-16		Знает	
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	ПК-16/1 - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности;	Студент не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины. Не знает принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-16/1 - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности;	Студент усвоил основное содержание материала дисциплины, но имеет пробелы в усвоении материала. Имеет несистематизированные знания о принципах финансового анализа, методах его проведения, порядке подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-16/2 - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности; - направления использования результатов анализа финансовой отчетности;	Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале. Знает основные принципы финансового анализа, методы его проведения, порядок подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-16/3 - методологию анализа финансовой отчетности; - приемы и методы анализа; источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности; - направления использования результатов анализа финансовой отчетности; - специфику, возможности и способы использования экономических знаний в различных сферах деятельности	Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины. Показывает глубокие знания принципов финансового анализа, методов его проведения, порядка подготовки аналитической информации и проведения аналитических расчетов.
		Умеет	

	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	ПК-16/1 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности;	Студент не умеет - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований; - принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	ПК-16/1 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности	Студент испытывает затруднения при - работе с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировании компании на основании значений финансовых показателей; - обобщении результатов аналитических исследований, - при принятии обоснованных решения, направленных на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	ПК-16/2 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности; - готовить аналитическое заключение по результатам анализа финансовой отчетности	Студент умеет самостоятельно - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	ПК-16/3 - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности; - готовить аналитическое заключение по	Студент умеет на высоком уровне - работать с совокупностью аналитических показателей для проведения финансового анализа; - ранжировать компании на основании значений финансовых показателей; - доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные решения, направленные на реализацию конкретной задачи с учетом специфики

		результатам анализа финансовой отчетности; - определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности	анализируемой компании.
		Владеет	
Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»		<i>ПК-16/1</i> - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности	Студент не владеет навыками - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний
Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»		<i>ПК-16/1</i> - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности	Студент владеет основными навыками - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний
Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»		<i>ПК-16/2</i> - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности; - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур	Студент владеет знаниями всего изученного материала, владеет навыками: - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний Студент допускает незначительные ошибки при принятии эффективных управленческих решений
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»		<i>ПК-16/3</i> - методами и приемами анализа финансовой отчетности; - навыками самостоятельной работы по проведению анализа финансовой отчетности; - современными методами сбора, обработки и	Студент владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также - методами сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности;

		анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; - навыками выполнения аналитических процедур	- навыками применения методов ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний и принятия эффективных управленческих решений
--	--	--	--

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения

Разработка и применение тестов в процессе обучения

Педагогическое тестирование — это форма измерения знаний учащихся, основанная на применении педагогических тестов. Включает в себя подготовку качественных тестов, собственно проведение тестирования и последующую обработку результатов, которая даёт оценку уровня знаний тестируемых.

Традиционный тест содержит список вопросов и различные варианты ответов. Каждый вопрос оценивается в определенное количество баллов. Результат традиционного теста зависит от количества вопросов, на которые был дан правильный ответ.

Тестирование в педагогике выполняет три основные взаимосвязанные функции: диагностическую, обучающую и воспитательную:

Диагностическая функция заключается в выявлении уровня знаний, умений, навыков учащегося. Это основная и самая очевидная функция тестирования. По объективности, широте и скорости диагностирования, тестирование превосходит все остальные формы педагогического контроля.

Обучающая функция тестирования состоит в мотивировании учащегося к активизации работы по усвоению учебного материала. Для усиления обучающей функции тестирования могут быть использованы дополнительные меры стимулирования студентов, такие как: раздача преподавателем примерного перечня вопросов для самостоятельной подготовки, наличие в самом тесте наводящих вопросов и подсказок, совместный разбор результатов теста.

Воспитательная функция проявляется в периодичности и неизбежности тестового контроля. Это дисциплинирует, организует и направляет деятельность учащихся, помогает выявить и устранить пробелы в знаниях, формирует стремление развить свои способности.

Педагогическое тестирование включает в себя несколько основных этапов: подготовка теста проведение теста и обработка результатов теста.

По форме заданий педагогические тесты бывают:

тесты закрытого типа

тесты открытого типа

задания по установления соответствий

задания по упорядочиванию последовательности

Выбирая на тот или иной ответ на вопрос теста, студент должен, прежде всего внимательно прочитать условия вопроса теста, вдумываясь в его смысл. Затем следует выбрать, по мнению студента, правильный ответ. Если по мнению студента несколько ответов являются правильными, то он должен выбрать тот, который максимально охватывает ответ на поставленный вопрос.

Тест состоит из вопросов и предлагаемых кратких формулировок возможных ответов на вопросы, что не позволяет охарактеризовать всю полноту того или иного явления. В ходе тестирования студент не имеет возможности давать свои комментарии к ответам.

Однако основная суть выносимых на тестирование вопросов отражается в предлагаемых вариантах ответов.

В зависимости от формы контроля (текущий, промежуточный, выходной) преподаватель определяет точное количество вопросов теста и устанавливает время для решения теста.

Методические рекомендации по подготовке к опросу

Подготовка к опросу проводится в ходе самостоятельной работы студентов и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развернутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

Методические рекомендации по подготовке к деловой игре

Преподаватель - руководитель игры заранее, за несколько дней до ее проведения собирает учебную группу и разъясняет студентам цель, задачи, условия, процедуру, время и место ее проведения, характер подготовительной работы к ней. Необходимо, чтобы студенты имели на руках сценарий деловой игры и предварительно внимательно прочитали его.

С участием студентов тщательно прорабатываются основные характеристики и особенности предлагаемых ролей. Студенты могут предложить ввести в игру новые роли, а также внести соответствующие коррективы в предложенную для обсуждения ситуацию. С участием преподавателя и студентов подбираются (назначаются) ключевые фигуры игры. Приветствуется самовыдвижение студентов на роли.

Студентам, играющим роли, следует заблаговременно ознакомиться с необходимыми материалами, которые могут потребоваться в ходе деловой игры.

Можно рекомендовать студентам предварительно подготовить тезисы выступлений (докладов), проект решения, вопросы к участникам и использовать их в ходе игры.

Непосредственно перед проведением игры преподаватель проверяет готовность студентов к игре, в случае необходимости консультирует их, оказывает помощь. При этом он ориентирует студентов, чтобы деловая игра носила дискуссионный, творческий характер с активным участием всей учебной группы.

Практические (лабораторные) задания как форма оценки результатов обучения

Практические задания выполняются после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины.

- Самостоятельная подготовка к выполнению практических заданий включает в себя:
- изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется выполнением практических заданий;
 - повторение учебного материала, полученного при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения;
 - изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний;
 - составление в мысленной форме ответов на поставленные вопросы;
 - формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий.

5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Вопросы для проведения опроса

1. Амортизация. Ее виды. Значение в финансовой политике предприятия.
2. Анализ производства и реализации продукции.
3. Анализ производственного потенциала предприятия.
4. Бизнес – план. Структура бизнес плана.
5. Виды, формы и методы проведения финансового анализа.
6. Классификация видов анализа, основные элементы анализа.
7. Методы финансового анализа деятельности предприятия.
8. Основные типы моделей, используемые в финансовом анализе.
9. Основные финансовые показатели при анализе деятельности предприятия.
10. Основные фонды предприятия. Структура. Группы. Эффективность их использования.
11. Оценка платежеспособности и устойчивости предприятия.
12. Оценка факторов, влияющих на объем производства продукции.
13. Прибыль предприятия. Ее виды, формирования и способы (факторы), повышающие прибыль.
14. Прибыль, виды формирования прибыли. Факторы влияния на ее увеличение.
15. Причины и необходимость проведения финансового анализа.
16. Рентабельность – как относительный показатель финансов предприятия.
17. Рентабельность предприятия. Факторы, влияющие на ее увеличение.
18. Факторный анализ, особенности и значение для деятельности предприятия.
19. Финансовая устойчивость и автономность предприятия.
20. Банкротство: содержание и методы оценки

Контролируемые компетенции: ОК-3, ПК-16

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Комплект разноуровневых задач (заданий) для практических и лабораторных занятий.

по дисциплине Финансовый анализ
(наименование дисциплины)

1 Задачи репродуктивного уровня

Задание 1

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

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

Задание 2

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

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

Задание 3

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

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

Задание 4

Проанализировать состав, структуру и динамику основных средств предприятия.

Показатели	Сумма на начало года, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма на конец года, тыс. руб.	Удельный вес, %
Основные средства, всего	17 416		20 026	
в т. ч. промышленно-производственные, основные	13 673		16 284	

средства; из них:

–здания	3 160	3 300
–сооружения	13	13
–передаточные устройства	1 120	1 017
–машины и оборудование	8 346	10 713
–инструмент, инвентарь	188	227
–транспортные средства	846	1 014

Задание 5

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

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

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

Задание 6

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

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

Задание 7

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

Показатели	Прошлый	Отчетный	Отклонения
	год	год	
1. Объем продукции, работ, услуг,	27 300	29 800	

тыс. руб.

2. Среднесписочная численность ППП, чел. 3 085 4 010

3. Среднегодовая выработка на одного работающего, тыс. руб.

Задание 8

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

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

Задание 9

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

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

Задание 10

3Используя метод абсолютных разниц, определить влияние эффективности использования основных производственных фондов на объем выпуска продукции.

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

Задание 11

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

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

Задание 12

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

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

Задание 13

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

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

Задание 14

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

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

Задание 15

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

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

Задание 16

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

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

Задание 17

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

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

Задание 18

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

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

Задание 19

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

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

Задание 20

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

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

2 Задачи реконструктивного уровня

1. Компания признается ликвидной, если (продолжить самостоятельно)-----

2. Следствием нарушения «золотого правила» формирования баланса является снижение

1. Показателей ликвидности компании
2. Показателей деловой активности
3. Показателей финансовой устойчивости компании
4. Показателей платежеспособности компании

3. При достижении порога рентабельности компания имеет

1. положительный финансовый результат (прибыль)
2. отрицательный финансовый результат (убыток)
3. нулевой финансовый результат

4. Рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов являются факторами роста (снижения)

1. рентабельности собственного капитала
2. рентабельности активов
3. рентабельности заемного капитала
4. всех вышеперечисленных показателей

5. Увеличение остатков текущих активов в балансе и замедление оборачиваемости кредиторской задолженности может привести

1. К притоку денежных средств
2. К оттоку денежных средств
3. Не меняет величины денежных средств

6. Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:

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

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

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

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

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

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

Определить эффект финансового рычага и рентабельность собственного капитала обеих фирм.

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

Контролируемые компетенции: ОК-3, ПК-16

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Материалы для практикума (деловой игры)

На основании данных бухгалтерской отчетности провести финансовый анализ деятельности организации

1. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Таблица 1 - Горизонтальный анализ актива баланса

Показатель и	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016		2018/2017	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Внеоборотные активы							
Оборотные активы							
Баланс							

Выводы

Таблица 2 - Горизонтальный анализ пассива баланса

Показатель и	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016		2018/2017	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Капитал и резервы							
Долгосрочные обязательства							
Краткосрочные обязательства							
Баланс							

Выводы

Таблица 3 - Вертикальный анализ актива баланса

Показатель и	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы						
Оборотные активы						
Баланс		100		100		100

Выводы

Таблица 4 - Вертикальный анализ пассива баланса

Показатель и	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал и резервы						
Долгосрочные обязательства						
Краткосрочные обязательства						

Баланс		100		100		100
--------	--	-----	--	-----	--	-----

Выводы

2. Анализ ликвидности и платежеспособности

Таблица 5 - Коэффициенты ликвидности

	Коэффициент ы	Методика расчета	Норматив	Фактическая величина		
				2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Коэффициент абсолютной ликвидности					
2	Коэффициент срочной ликвидности					
3	Коэффициент текущей ликвидности					

Выводы

Таблица 6 - Тип ликвидности баланса на основании группировки активов и пассивов

2016 г.

Группировка активов		Соотношение	Группировка пассивов	
A1	... тыс. руб.		П1	... тыс. руб.
A2	... тыс. руб.		П2	... тыс. руб.
A3	... тыс. руб.		П3	... тыс. руб.
A4	... тыс. руб.		П4	... тыс. руб.

2017 г.

Группировка активов		Соотношение	Группировка пассивов	
A1	... тыс. руб.		П1	... тыс. руб.
A2	... тыс. руб.		П2	... тыс. руб.
A3	... тыс. руб.		П3	... тыс. руб.
A4	... тыс. руб.		П4	... тыс. руб.

2018 г.

Группировка активов		Соотношение	Группировка пассивов	
A1	... тыс. руб.		П1	... тыс. руб.
A2	... тыс. руб.		П2	... тыс. руб.
A3	... тыс. руб.		П3	... тыс. руб.
A4	... тыс. руб.		П4	... тыс. руб.

Выводы

3. Анализ финансовой устойчивости

Таблица 7 - Коэффициенты финансовой устойчивости

	Коэффициенты	Методика расчета	Норматив (если установлен)	Фактическая величина		
				2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Коэффициент концентрации собственного капитала					
2	Коэффициент концентрации заемного капитала					
3	Коэффициент финансовой зависимости					
4	Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом					
5	Коэффициент финансового левериджа					
6	Коэффициент маневренности					
7	Чистые активы					

Выводы

Таблица 8 - Тип финансовой устойчивости организации

2016 г.

Запасы организации	Соотношение	Источники покрытия затрат
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства ... тыс. руб.
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства и долгосрочные обязательства.....тыс. руб.
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства, долгосрочные и краткосрочные обязательства.....тыс. руб.
... тыс. руб.		Все возможные источники покрытия ... тыс. руб.

2017 г.

Запасы организации	Соотношение	Источники покрытия затрат
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства ... тыс. руб.
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства и долгосрочные обязательства ---- тыс. руб.
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства, долгосрочные и краткосрочные обязательства тыс. руб.

... тыс. руб.		Все возможные источники покрытия ... тыс. руб.
---------------	--	--

2018 г.

Запасы организации	Соотношение	Источники покрытия затрат
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства ... тыс. руб.
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства и долгосрочные обязательства ---- тыс. руб.
... тыс. руб.		Собственные оборотные средства, долгосрочные и краткосрочные обязательства тыс. руб.
... тыс. руб.		Все возможные источники покрытия ... тыс. руб.

Выводы

4. Анализ рентабельности деятельности

Таблица 9 - Рентабельность деятельности

	Коэффициенты	Методика расчета	Фактическая величина		
			2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Рентабельность производственной деятельности				
2	Рентабельность реализованной продукции				
3	Рентабельность активов				
4	Рентабельность собственного капитала				

Выводы

5. Анализ деловой активности

Таблица 10 - Коэффициенты оборачиваемости

	Коэффициенты	Методика расчета	Фактическая величина		
			2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Оборачиваемость запасов, дн				
2	Оборачиваемость дебиторской задолженности, дн				
3	Оборачиваемость кредиторской задолженности, дн				
4	Оборачиваемость денежных средств, дн				
5	Продолжительность операционного цикла, дн				

Выводы

6. Комплексный анализ финансового состояния

Таблица 11 - Расчет вероятности банкротства организации по двухфакторной модели Альтмана

	Коэффициент	Методика расчета	Фактическая величина		
			2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Z Модель Альтмана				

Выводы

Тестовые задания

Тест №1

1. Что является предметом изучения в финансовом анализе?
 - а) финансовые ресурсы и денежные потоки;
 - б) хозяйственная деятельность предприятия.
2. В каких целях проводится финансовый анализ?
 - а) в целях выявления финансового результата за текущий период;
 - б) оценка финансового состояния предприятия и возможное увеличение эффективности с помощью рациональной политики.
3. Какие типы моделей используются в финансовом анализе?
 - а) три основных типа: дескриптивные, предикативные, нормативные;
 - б) только многофакторные модели.
4. Какие источники информации привлекаются в финансовом анализе?
 - а) только бухгалтерская информация;
 - б) информация о технической подготовке производства, нормативная плановая, хозяйственно-учетная: операционная, бухгалтерская, статистическая отчетность.
5. Зависит ли цель проведения финансового анализа от пользователя результатов?
 - а) да, направления финансового анализа меняются в зависимости от того, кому это необходимо;
 - б) нет, методика проведения финансового анализа жестко закреплена и неизменна.
6. Какую информацию можно получить из актива бухгалтерского учета?
 - а) актив баланса характеризует имущество предприятия (состав и состояние материальных ценностей во владении предприятия);
 - б) актив предприятия дает информацию об обязательствах предприятия.
7. Какую информацию предоставляет пассив бухгалтерского баланса?
 - а) пассив баланса показывает структуру активов предприятия и их ликвидность;
 - б) пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, возникающие у разных участников (банки, государство и т. п.).

8. В какой форме можно найти информацию о финансовых результатах предприятия?
а) только в бухгалтерском балансе, форме № 1;
б) в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

9. Что такое горизонтальный и вертикальный анализ?
а) горизонтальный анализ заключается в построении аналитических таблиц, где абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста или прироста. Вертикальный (структурный) анализ – бухгалтерский баланс дает представление в виде относительных показателей (долей);
б) горизонтальный анализ – это только трендовый анализ, вертикальный анализ – сравнение абсолютных показателей по строкам.

10. Можно по бухгалтерскому балансу определить финансовую устойчивость предприятия?
а) да;
б) нет.

Тест №2

1. Какие основные этапы выделены в анализе финансового состояния?
а) анализ имущественного положения и анализ финансовых коэффициентов;
б) анализ финансового состояния проводят только на базе финансовых коэффициентов.
2. На базе какой информации проводится анализ структуры имущества?
а) на основе актива баланса;
б) на основе пассива баланса.
3. Если в анализе выявлено, что темпы прироста оборотных активов превышают темпы прироста внебюджетных активов, то это означает, что:
а) оборачиваемость активов увеличивается;
б) оборачиваемость активов падает.
4. Если при анализе источников финансовых средств выявлено, что доля собственного капитала снижается, то делается вывод:
а) о снижении финансовой независимости предприятия;
б) об увеличении финансовой устойчивости предприятия.
5. К чему приводит сокращение длительности оборота активов?
а) сокращение длительности нахождения оборотного капитала в сфере производства и обращения позволяет при той же самой его величине увеличить объем производства и реализации;
б) к увеличению потребности в финансировании.
6. Если выявлено увеличение кредиторской задолженности, то это:
а) положительная тенденция, так как увеличивается ликвидность предприятия;
б) негативная тенденция.
7. Взаимосвязаны ли кредиторская и дебиторская задолженности между собой?
а) дебиторская задолженность приводит к замедлению оборачиваемости, а значит и к не своевременному погашению обязательств предприятия;

б) нет.

8. Что характеризует следующее условие $Z > СОС + КР$,

где Z – запасы товарно-материальных ценностей;

СОС – собственный оборотный капитал;

КР – кредиты банка на товарно-материальные запасы.

а) кризисное финансовое состояние характеризует предприятие как банкрота;

б) равновесие платежного баланса.

9. Что такое ликвидность баланса?

а) ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

б) степень покрытия долгосрочных кредитов.

10. В чем заключается анализ ликвидности баланса?

а) анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу баланса, сгруппированных по степени их ликвидности в порядке убывания обязательств по пассиву баланса, сгруппированных по степени их погашения в порядке возрастания;

б) в анализе соотношения необоротных активов с долгосрочными кредитами.

Тест №3

1. Финансовая устойчивость - это способность организации поддерживать:

(а) Целевую структуру источников финансирования

(б) Стабильную выплату процентов партнерам

(в) Текущую платежеспособность

(г) Прибыльность в среднем

2. Коэффициенты финансовой устойчивости позволяют судить о:

(а) Структуре источников финансирования организации

(б) Способности поддержания сложившейся или целевой структуры капитала

(в) рентабельности производственной деятельности

(г) возможности организации рассчитываться по обязательствам

3. Коэффициенты финансовой устойчивости в большей степени относятся к характеристике политики финансирования организации с позиции:

(а) Краткосрочной перспективы

(б) Среднесрочной перспективы

(в) Долгосрочной перспективы

(г) Все вышеприведенные ответы не верны

4. Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют:

(а) Оптимальность структуры оборотных активов

(б) Политику финансирования фирмы с позиции долгосрочной перспективы

(в) Рентабельность работы организации

(г) Стабильность платежно-расчетной дисциплины в отношении контрагентов

5. В систему показателей финансовой устойчивости входят коэффициенты:

(а) Капитализации

(б) Покрытия

(в) Рентабельности

(г) Финансовой зависимости

6. В систему показателей финансовой устойчивости входят коэффициенты:
- (а) Прибыльности и рентабельности.
 - (б) Маневренности
 - (в) Ликвидности и платежеспособности.
 - (г) Эффективности деятельности
7. Уровень концентрации собственного капитала - это:
- (а) Доля собственного капитала в общей сумме источников.
 - (б) Доля собственного капитала в покрытии внеоборотные активов.
 - (в) Величина собственного капитала, приходящаяся на единицу заемного капитала.
 - (г) Доля собственного капитала в чистых активах.
8. Уровень концентрации заемного капитала - это
- (а) Величина заемного капитала, приходящаяся на единицу собственного капитала.
 - (б) Доля заемного капитала в покрытии внеоборотных активов.
 - (в) Доля заемного капитала в общей сумме источников формирования.
 - (г) Доля заемного капитала в чистых активах организации.
9. Коэффициент концентрации привлеченных средств - это:
- (а) Доля долгосрочных и краткосрочных обязательств в чистых активах.
 - (б) Доля долгосрочных и краткосрочных обязательств в валюте баланса.
 - (в) Доля привлеченных средств в покрытии внеоборотных активов.
 - (г) Величина привлеченных средств, приходящаяся на единицу собственного капитала.
10. Уровни концентрации собственного и заемного капитала связаны следующей зависимостью:
- (а) Их произведение равно единице.
 - (б) Их сумма равна единице.
 - (в) Разница между ними дает величину чистых активов.
 - (г) Нет зависимости.

Тест №4

1. Ликвидность и платежеспособность - это синонимы:
- (а) Да.
 - (б) Нет.
 - (в) Да, если для вынесения суждения о ликвидности и платежеспособности в дополнение к отчетным возможно привлечение учетных данных.
 - (г) Да, если речь идет о предприятии финансово-кредитной сферы.
2. Ликвидность предприятия - условный термин, означающий:
- (а) Отсутствие на его балансе неликвидных активов
 - (б) Наличие у него денежных средств в размере не ниже установленного норматива.
 - (в) Наличие у него денежных средств и их эквивалентов в размере, достаточном для покрытия обязательств.
 - (г) Наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.
3. Ликвидность предприятия означает:
- (а) отсутствие неликвидных средств на его балансе

- (б) Формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами
- (в) Наличие денежных средств в размере не ниже установленного норматива
- (г) Отсутствие просроченных долгов

4. Термин «предприятие ликвидно» используется как:

- (а) Свидетельство того, что акции предприятия котируются на бирже.
- (б) Характеристика возможности сдачи его в аренду.
- (в) Характеристика намерения предприятия избавиться от часть неиспользуемых им активов.
- (г) Характеристика его потенциальной способности рассчитываться по своим обязательствам.

5. Платежеспособность предприятия означает:

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

6. Основные признаки платежеспособности:

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

7. Может ли быть предприятие ликвидным, но неплатежеспособным:

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

8. Может ли быть предприятие платежеспособным, но неликвидным:

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

9. Что является более динамичным понятием ликвидность или платежеспособность:

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

10. Что является более инерционным понятием ликвидность или платежеспособность:

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

Тест №5

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

2. При расчете рентабельности инвестиций в качестве базы, с которой соотносится некоторая прибыль, выступает:
 - (а) Стоимость активов или величина совокупного дохода.
 - (б) Величина собственного капитала или величина выручки.
 - (в) Величина заемного капитала или сумма начисленных процентов.
 - (г) Стоимость активов, величина собственного капитала или величина заемного капитала.

3. На наиболее широкий круг лиц, заинтересованных в деятельности организации, ориентирован прежде всего показатель:
 - (а) Коэффициент генерирования доходов.
 - (б) Рентабельность собственного капитала.
 - (в) Рентабельность заемного капитала.
 - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).

4. На собственников фирмы ориентирован прежде всего показатель:
 - (а) Коэффициент генерирования доходов.
 - (б) Рентабельность собственного капитала.
 - (в) Рентабельность заемного капитала.
 - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).

5. На кредиторов (лендеров) организации ориентирован прежде всего показатель:
 - (а) Коэффициент генерирования доходов.
 - (б) Рентабельность собственного капитала.
 - (в) Рентабельность заемного капитала.
 - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций)

6. На инвесторов фирмы ориентирован прежде всего показатель:
 - (а) Коэффициент генерирования доходов.
 - (б) Рентабельность собственного капитала.
 - (в) Рентабельность заемного капитала.
 - (г) Рентабельность авансированного капитала (инвестиций).

7. Коэффициент генерирования доходов рассчитывается соотношением:
 - (а) Валовой прибыли и стоимостной оценки активов фирмы.
 - (б) Операционной прибыли и стоимостной оценки активов фирмы.
 - (в) Чистой прибыли и стоимостной оценки активов фирмы.
 - (г) Чистой прибыли и выручки от реализации.

8. Коэффициент генерирования доходов показывает:
- Сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 руб. затрат.
 - Какова доля операционной прибыли в выручке.
 - Сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 руб. совокупных доходов.
 - Сколько рублей операционной прибыли приходится на 1 руб., вложенный в активы данной компании

9. При расчете значения показателя «рентабельность активов» со стоимостью активов соотносится:

- Валовая прибыль.
- Операционная прибыль.
- Чистая прибыль.
- Чистая прибыль плюс проценты, начисленные кредиторам (лендерам)

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

- Чистая прибыль
- Чистая прибыль плюс проценты, начисленные кредиторам (лендерам)
- Операционная прибыль
- Валовая прибыль

Контролируемые компетенции: ОК-3, ПК-16

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Комплект заданий для контрольной работы

Вариант 1

Данные для анализа имущества предприятия

Статьи актива	На начало года		На конец года		Изменение за год (+,-)		Темп роста. %
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс.руб.	По структуре	
1. Внеоборотные активы – всего	9705	?	10040	?	?	?	?
Нематериальные активы	20	?	23	?	?	?	?
Основные средства	7565	?	7519	?	?	?	?
Незавершенное строительство	1910	?	2300	?	?	?	?
Долгосрочные финансовые вложения	36	?	198	?	?	?	?
Прочие внеоборотные активы	174	?	-	?	?	?	?
2. Оборотные активы - всего	1053	?	2908	?	?	?	?
Запасы	688	?	1992	?	?	?	?
Налог на добавленную стоимость	104	?	331	?	?	?	?

Дебиторская задолженность	138	?	309	?	?	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	100	?	137	?	?	?	?
Денежные средства	23	?	130	?	?	?	?
Прочие оборотные активы	-	?	9	?	?	?	?
3.Итого	10758		12948	?	?	?	?

Вариант 2

Данные для анализа источников имущества предприятия

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

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

Вариант 3

Данные для анализа

Наименование статей	На начало года (тыс. руб.)	Наконец года (тыс. руб.)
1. Внеоборотные активы	1282600	1295200
2. Оборотные активы		
2.1. Запасы	1191760	1220660
2.2. Дебиторская задолженность (платежи после 12 месяцев)	2010	4430
2.3. Медленно реализуемые активы	1193770	1225090

2.4. Дебиторская задолженность (платежи до 12 месяцев)	611510	627310
2.5. Краткосрочные финансовые вложения	25160	13340
2.6. Денежные средства	73650	65250
Итого оборотные активы	1904090	1930990
3. Капитал и резервы	2017980	2061900
4. Долгосрочные обязательства	78220	70750
5. Краткосрочные обязательства	794620	592770
5.1. Заемные средства		
5.2. Кредиторская задолженность	256640	472100
5.3. Прочие обязательства	39230	28670
Итого краткосрочные обязательства	1090490	1093540
Итого баланса	3186990	3226190

Показатели финансовой устойчивости предприятия

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

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

Итоговый тест

Вариант №1

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

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

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

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

3. Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами:

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

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

1. экономико-математическое моделирование
2. анализ
3. синтез
4. рейтинговая оценка

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

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

6. Показателями оценки платежеспособности являются:

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

Вариант №2

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

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

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

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

3. К показателям финансовой устойчивости предприятия относят:

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

4. Норматив показателя абсолютной ликвидности:

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

5.К активам предприятия относят:

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

6.Информационной базой внешнего финансового анализа служат:

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о прибылях и убытках;
3. отчет о движении капитала;
4. отчет о движении денежных средств;
5. приложение к бухгалтерскому балансу;
6. все перечисленное выше.

Вариант №3

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

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

2. Пассивами предприятия являются:

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

3.При расчете величины «Чистых активов» исключаются:

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

4.Основне условия, характеризующие баланс, как хороший:

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

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

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

6.Анализ структурной динамики основных средств включает в себя:

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

4. интегральную оценку использования оборудования.

Вариант №4

1. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем:

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

2. Показатели оценки эффективности управления:

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

3. Норматив коэффициента автономии:

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

4. Общественный капитал должен быть:

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

5. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:

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

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

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

Контролируемые компетенции: ОК-3, ПК-16

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Вопросы к экзамену

1. Понятие финансового анализа и его направления.
2. Содержание финансового анализа, цели и задачи.
3. Классификация видов финансового анализа.
4. Пользователи информации как субъекты финансового анализа. Классификация основных групп пользователей финансовыми отчетами.
5. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.).

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