



Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

по учебно-методической работе

А.Ю. Жильников

«19» декабря 2022 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Б1.В.ДВ.09.01 Финансовый анализ
(наименование дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, очно-заочная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж 2022

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и прикладной информатики.

Протокол заседания от « 15 » _____ декабря _____ 20 22 г. № _____ 5 _____

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) согласован со следующими представителями работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся обучающиеся:

1. Заместитель генерального директора по финансовым вопросам ООО УК «Продимекс Агро» Хорохордин Д.Н. 15.12.2022
(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



2. Бухгалтер ООО «БУХПРОФИ» Семейкина Н.П. 15.12.2022
(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



Заведующий кафедрой

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'А.А. Ахмедов'.

А.Э. Ахмедов

Разработчики:

Заведующий кафедрой

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'А.А. Ахмедов'.

А.Э. Ахмедов

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО

Целью проведения дисциплины Б1.В.ДВ.09.01 Финансовый анализ является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
ПК-8	способен на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели
ПК-10	способен к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов

В формировании данных компетенций также участвуют следующие дисциплины (модули), практики образовательной программы (по семестрам (курсам) их изучения):

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения							
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.
Финансовый менеджмент							ПК-10	
Финансовые вычисления в коммерческих расчетах							ПК-10	
Управленческий анализ в отраслях							ПК-8	
Инвестиционный анализ							ПК-8	
Учет и анализ банкротств							ПК-8; ПК-10	ПК-8; ПК-10
Теория экономического анализа				ПК-10				
Лабораторный практикум по статистике				ПК-10				
Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)						ПК-8		
Производственная практика (преддипломная практика)								ПК-8; ПК-10
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								ПК-8
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы								ПК-8; ПК-10

- для очно-заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения									
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.	9 сем.	Сем. А
Финансовый менеджмент									ПК-10	
Финансовые вычисления в коммерческих расчетах									ПК-10	
Управленческий анализ в отраслях									ПК-8	
Инвестиционный анализ									ПК-8	
Учет и анализ банкротств									ПК-8; ПК-10	ПК-8; ПК-10
Теория экономического анализа						ПК-10				
Лабораторный практикум по						ПК-10				

статистике										
Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)						ПК-8				
Производственная практика (преддипломная практика)										ПК-8; ПК-10
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена										ПК-8
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы										ПК-8; ПК-10

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения				
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс
Финансовый менеджмент					ПК-10
Финансовые вычисления в коммерческих расчетах					ПК-10
Управленческий анализ в отраслях					ПК-8
Инвестиционный анализ					ПК-8
Учет и анализ банкротств					ПК-8; ПК-10
Теория экономического анализа		ПК-10			
Лабораторный практикум по статистике		ПК-10			
Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)				ПК-8	
Производственная практика (преддипломная практика)					ПК-8; ПК-10
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					ПК-8
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы					ПК-8; ПК-10

Этап дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.09.01 Финансовый анализ в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 7 и 8 семестру;
- для очно-заочной формы обучения – 9 и А семестру;
- для заочной формы обучения – 5 курсу.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-8. Способен на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели.	<p>ИПК-8.1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.</p>	<p>знать: -нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей при проведении финансового анализа; уметь: -применять нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей при проведении финансового анализа; владеть: -навыками использования нормативно-правовой базы для расчета финансово-экономических показателей при проведении финансового анализа.</p>
	<p>ИПК-8.2. Производит расчет финансово-экономических показателей на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы.</p>	<p>знать: -основные финансово-экономические показатели, необходимые для проведения финансового анализа; уметь: -производить расчет финансово-экономических показателей на основе типовых методик финансового анализа и действующей нормативно-правовой базы ; владеть: -типовыми методиками финансового анализа для расчета финансово-экономических показателей с учетом действующей нормативно-правовой базы.</p>
	<p>ИПК-8.3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	<p>знать: -природу экономических процессов, влияющих на результаты финансового анализа; уметь: -анализировать природу экономических процессов при проведении финансового анализа на основе полученных финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; владеть: -навыками применения финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов для раскрытия природы экономических процессов.</p>
ПК-10. Способен к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное	<p>ИПК-10.1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов.</p>	<p>знать: -методы финансового анализа для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов; уметь: -применять методы финансового анализа для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов; владеть: -навыками подготовки и представления аналитических обзоров после проведения финансового анализа для принятия управленческих решений на уровне</p>

суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов.	ИПК-10.2. Оценивает и анализирует процессы, возникающие в ходе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.	экономических субъектов. знать: -основные процессы, возникающие в ходе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта; уметь: -оценивать и анализировать процессы, возникающие в ходе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта; владеть: -способами анализа и оценки процессов, возникающих в ходе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.
	ИПК-10.3. Устанавливает причинно-следственные связи изменений, оценивает потенциальные риски и возможности экономического субъекта.	знать: -потенциальные риски и возможности экономического субъекта; уметь: -устанавливать причинно-следственные связи изменений экономического субъекта на основе финансового анализа; владеть: -навыками поиска причинно-следственных связей изменений экономического субъекта и оценки его потенциальных рисков и возможностей в процессе проведения финансового анализа.

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1	Тема 1. Введение в финансовый анализ.	ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3) ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)	Знать: -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового анализа в системе экономического анализа; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия; -основы построения,	Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач	«Зачтено» «Не зачтено»

			<p>расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- характеристику аналитических процедур;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- абсолютные показатели финансовой устойчивости;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- цели анализа деловой активности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка);</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия 		
--	--	--	--	--	--

			<p>для принятия управленческих решений;</p> <p>-техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>- навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>-анализом кредитоспособности заёмщика;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>-схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>-методами определения условий безубыточности продаж;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>- методами определения чистых потоков денежных средств.</p>		
2	Тема 2. Источники аналитической информации.	ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3) ПК-10	Знать: -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих	Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач	«Зачтено» «Не зачтено»

		(ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)	<p>деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового анализа в системе экономического анализа; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - характеристику аналитических процедур; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - абсолютные показатели финансовой устойчивости; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность</p>		
--	--	--------------------------------------	--	--	--

			<p>хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - цели анализа деловой активности; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка); - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности 		
--	--	--	--	--	--

			<p>хозяйствующих субъектов.</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заемщика; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота; - навыками проведения анализа финансового 		
--	--	--	--	--	--

			<p>состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>-методами определения условий безубыточности продаж;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>- методами определения чистых потоков денежных средств.</p>		
3	<p>Тема 3. Характеристика аналитических процедур предприятия.</p>	<p>ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3)</p> <p>ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)</p>	<p>Знать:</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- место финансового анализа в системе экономического анализа;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- характеристику аналитических процедур;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих</p>	<p>Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

		<p> субъектов на микро- и макроуровне; - экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - абсолютные показатели финансовой устойчивости; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - цели анализа деловой активности; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка); -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - понятие денежных средств и их эквивалентов. </p> <p> Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих </p>		
--	--	--	--	--

			<p>субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности 		
--	--	--	--	--	--

		<p>хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики 		
--	--	---	--	--

			<p>промежуточных показателей;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заёмщика; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения условий безубыточности продаж; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения чистых потоков денежных средств. 		
4	<p>Тема 4. Анализ ликвидности баланса.</p>	<p>ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3)</p> <p>ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового анализа в системе экономического анализа; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные 	<p>Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

			<p>характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- характеристику аналитических процедур;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- абсолютные показатели финансовой устойчивости;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- цели анализа деловой активности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли</p>		
--	--	--	---	--	--

		<p>(убытка);</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь:</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>- выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа;</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>- выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления;</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>- рассчитывать относительные показатели</p>		
--	--	---	--	--

		<p>ликвидности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих 		
--	--	--	--	--

			<p>решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заёмщика; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения условий безубыточности продаж; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения чистых потоков денежных средств.</p>		
--	--	--	---	--	--

5	Тема 5. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3) ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)	Знать: -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового анализа в системе экономического анализа; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - характеристику аналитических процедур; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - абсолютные показатели финансовой устойчивости;	Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач	«Зачтено» «Не зачтено»
---	---	--	--	--	---------------------------

			<p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- цели анализа деловой активности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка);</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь:</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>- выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа;</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>- выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>её составления;</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать 		
--	--	--	--	--	--

		<p>экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов.</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -анализом кредитоспособности заёмщика; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -схемой проведения 		
--	--	--	--	--

			<p>анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>- методами определения условий безубыточности продаж;</p> <p>- навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <p>- методами определения чистых потоков денежных средств.</p>		
6	Тема 6. Анализ деловой активности.	<p>ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3)</p> <p>ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)</p>	<p>Знать:</p> <p>- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- место финансового анализа в системе экономического анализа;</p> <p>- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия;</p> <p>- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- характеристику аналитических процедур;</p> <p>- основы построения,</p>	Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач	«Зачтено» «Не зачтено»

		<p>расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- абсолютные показатели финансовой устойчивости;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- цели анализа деловой активности;</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка);</p> <p>-основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;</p> <p>- понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь:</p> <p>- собирать и анализировать экономические данные</p>		
--	--	--	--	--

			<p>характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать 		
--	--	--	---	--	--

			<p>экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового 		
--	--	--	--	--	--

			<p>состояния предприятия для принятия управленческих решений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заёмщика; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения условий безубыточности продаж; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения чистых потоков денежных средств. 		
7	Тема 7. Анализ прибыльности.	<p>ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3)</p> <p>ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового анализа в системе экономического анализа; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, 	Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач	«Зачтено» «Не зачтено»

			<p>характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - характеристику аналитических процедур; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - абсолютные показатели финансовой устойчивости; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - цели анализа деловой активности; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих</p>		
--	--	--	--	--	--

		<p>субъектов на микро- и макроуровне; - общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка); - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели</p>		
--	--	---	--	--

		<p> деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. </p> <p> Владеть: - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения </p>		
--	--	---	--	--

			<p>финансового анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заёмщика; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения условий безубыточности продаж; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия 		
--	--	--	---	--	--

			<p>управленческих решений; - методами определения чистых потоков денежных средств.</p>		
8	<p>Тема 8. Анализ денежных потоков.</p>	<p>ПК-8 (ИПК-8.1. ИПК-8.2. ИПК-8.3)</p> <p>ПК-10 (ИПК-10.1. ИПК-10.2. ИПК-10.3)</p>	<p>Знать: -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - место финансового анализа в системе экономического анализа; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - характеристику аналитических процедур; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности; -основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность</p>	<p>Устный опрос, доклад, тесты, решение ситуационных задач</p>	<p>«Зачтено» «Не зачтено»</p>

		<p>хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - абсолютные показатели финансовой устойчивости; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - цели анализа деловой активности; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - общую схему формирования и оценки факторов чистой прибыли (убытка); - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; - понятие денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Уметь: - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить взаимосвязь управленческого и финансового анализа; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности</p>		
--	--	---	--	--

			<p>хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявить состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - рассчитывать относительные показатели ликвидности; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - выявить особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - проводить расчет и интерпретацию коэффициентов оборачиваемости; - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические 		
--	--	--	---	--	--

			<p>показатели деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать и анализировать экономические данные характеризующие социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - последовательностью проведения финансового анализа; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - принципами бухгалтерского учета; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - техникой формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - навыками расчета и анализа динамики промежуточных показателей; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - анализом кредитоспособности заёмщика; - навыками проведения 		
--	--	--	---	--	--

			анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -схемой проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; -методами определения условий безубыточности продаж; - навыками проведения анализа финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений; - методами определения чистых потоков денежных средств.		
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Экзамен	Ответ на билет	«Отлично», «Хорошо», «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно»

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

1. Критерий оценивания устного ответа:

Зачтено – хорошее знание основных терминов и понятий курса, последовательное изложение материала курса, умение формулировать некоторые обобщения по теме вопросов, достаточно полные ответы на вопросы, умение использовать фундаментальные понятия из базовых дисциплин при ответе.

Не зачтено – не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

2. Критерии оценивания доклада:

Зачтено – содержание основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументированно и в полном объеме, основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно, возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах, основные категории применяются для изложения материала.

Не зачтено – не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

3. Критерии оценивания тестирования:

Оценка «отлично» – 86 % – 100 % правильных ответов.

Оценка «хорошо» – 70 % – 85 % правильных ответов.

Оценка «удовлетворительно» – 51 % – 69 % правильных ответов.

Оценка «неудовлетворительно» – 50 % и менее правильных ответов.

4. Критерии оценивания решения ситуационных задач:

Зачтено – ответ на вопрос задачи дан правильный, объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями или решение подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании, или ответ на вопрос задачи дан правильный, объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием.

Не зачтено – не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

5. Критерии оценивания ответа на экзамене:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал знание основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образования, умение показать уровень сформированности практических профессиональных умений и навыков, способность четко и аргументированно отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал недостаточно полное знание основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образование, проявил неявное умение продемонстрировать уровень сформированности практических профессиональных умений и навыков, давал не всегда четкие и логичные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал неглубокие знания основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образование, а также испытывал существенные затруднения при ответе на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал отсутствие знаний основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образование при ответе на вопросы билета.

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

1 ЭТАП – Текущий контроль освоения дисциплины

3.1. «Вопросы для устного опроса»:

1. Содержание и роль финансового анализа. Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций.
2. Необходимость, цели и задачи финансового анализа. Основные приемы и способы финансового анализа.
3. Внутренний и внешний финансовый анализ. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ. Методы и приемы финансового анализа.
4. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
5. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации. Информационное обеспечение финансового анализа.
6. Финансовая отчетность. Состав и содержание финансовой отчетности.
7. Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.
8. Отчет о финансовых результатах и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.
9. Общая оценка финансового состояния организации по финансовой отчетности. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие размещение и использование финансовых ресурсов.
10. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
11. Сравнительный аналитический баланс. Анализ состава и структуры активов и пассивов организации.
12. Горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Трендовый анализ. Использование вероятностных методов при оценке динамики.
13. Анализ ликвидности и платежеспособности. Экономическое содержание и показатели платежеспособности организации и ликвидности её баланса.
14. Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Условия абсолютной ликвидности.
15. Анализ кредитоспособности организации.
16. Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.
17. Группировка активов по степени ликвидности. Корректировки групп ликвидности. Основные коэффициенты платежеспособности. Общая и рейтинговая оценка платежеспособности.

18. Оценка финансовой устойчивости организации. Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации.

19. Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, критическое (кризисное) финансовое состояние.

20. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.

21. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.

22. Анализ деловой активности организации. Показатели оборачиваемости. "Золотое правило" деловой активности.

23. Система показателей для оценки деловой активности. Качественные и количественные критерии деловой активности. Оптимальное соотношение количественных критериев деловой активности.

24. Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета.

25. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и торговли.

26. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации.

27. Анализ финансовых результатов. Факторный анализ прибыли от продаж. Интегральная оценка финансового состояния.

28. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции.

29. Анализ рентабельности. Система показателей для оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета.

30. Оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции изменений отпускных цен на реализованную продукцию, объема реализации, себестоимости продукции и других факторов.

31. Анализ рентабельности организации.

32. Анализ безубыточности, в т. ч. многономенклатурный анализ безубыточности при стабильной и подвижной структуре производства, построение графических и аналитических моделей безубыточности.

33. Оценка потенциального банкротства организации. Прогнозирование банкротства.

34. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства).

35. Формальные признаки и система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации.

36. Экспресс-диагностика банкротства. Определение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности.

37. Графические и аналитические методы прогнозирования. Критерии построения моделей.

38. Содержание и роль финансового анализа. Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций.

3.2. «Примерный перечень тем докладов»:

1. Сущность финансового анализа, его функции.
2. Цель и принципы финансового анализа, его место в системе управления организацией.
3. Финансовая отчетность в системе финансового анализа.
4. Внутренние и внешние пользователи финансовой информации.
5. Методы анализа отчетности, используемые в финансовом менеджменте.
6. Основные финансовые коэффициенты отчетности.
7. Оценка денежных потоков.
8. Понятие и сущность операционного рычага.
9. Порог рентабельности. Запас финансовой прочности.
10. Цена и структура капитала.
11. Эффект финансового рычага. Первая концепция: рациональная заемная политика.
12. Эффект финансового рычага. Вторая концепция: финансовый риск.
13. Взаимодействие финансового и операционного рычагов.
14. Формирование рациональной структуры источников средств.
15. Анализ кредиторской задолженностью.
16. Основы дивидендной политики.
17. Основные методики дивидендных выплат.
18. Дивидендная политика и регулирование курса акций.
19. Показатели стоимости и доходности акций.
20. Политика организации в области оборотного капитала.
21. Производственный и финансовый циклы организации.
22. Направления анализа дебиторской задолженностью.
23. Анализ кредитной политики предприятия.
24. Анализ текущей дебиторской задолженности.
25. Анализ денежных средств и их эквивалентов.

Задания закрытого типа (Тестовые задания)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	13	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
2	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	14	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3

					ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
3	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	15	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
4	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	16	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
5	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2 ИПК-10.1, ИПК-10.2	17	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
6	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2 ИПК-10.1, ИПК-10.2	18	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
7	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2 ИПК-10.1, ИПК-10.2	19	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
8	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	20	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
9	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	21	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
10	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2,	22	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2,

		ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3			ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
11	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	23	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
12	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	24	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3

Ключ ответов

Тема 1. № вопроса	Верный ответ	Тема 2. № вопроса	Верный ответ	Тема 3. № вопроса	Верный ответ	Тема 4. № вопроса	Верный ответ
1	2	4	1, 2, 3, 4, 5	7	1–В; 2–Д; 3–Б; 4–Е; 5–Г; 6–А	10	1
2	1–Б; 2–А; 3–Г; 4–В	5	1–Б; 2–А; 3–Г; 4–В	8	4, 2, 1, 3	11	1
3	1–Б; 2–В; 3–А; 4–Г	6	2, 1, 5, 4, 3	9	1	12	2

Ключ ответов

Тема 5. № вопроса	Верный ответ	Тема 6. № вопроса	Верный ответ	Тема 7. № вопроса	Верный ответ	Тема 8. № вопроса	Верный ответ
13	1, 2, 4	16	2	19	1	22	2, 3, 4
14	3	17	1, 2, 3	20	1, 2, 3	23	1, 4
15	1	18	1	21	4	24	3

Примерные тестовые задания для проведения текущего контроля по темам дисциплины:

Тема 1. «Введение в финансовый анализ»

Задание № 1

В ходе финансового анализа используются измерители:

1. преимущественно натуральные;
2. преимущественно стоимостные;

3. стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные;
4. трудовые.

Задание № 2

Принцип – это основополагающее утверждение, базовое положение какой-либо теории, на основе которого создают научные теории и законы, юридические документы, выбирают нормы поведения в обществе. Основными принципами экономического анализа можно считать положения, приведенные в столбце 2 расположенной ниже таблицы.

Расположите текст столбца 2 так, чтобы он соответствовал принципам, перечисленным в столбце 1 (табл.)

Столбец 1		Столбец 2	
1	Принцип научности	А	Требует учета взаимосвязи отдельных факторов при изучении, измерении и обобщении их влияния на формирование экономических показателей. Все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия рассматриваются при этом не изолированно, а во взаимосвязи и динамике. Анализ проводится на всех уровнях управления
2	Системный подход (принцип системности)	Б	Раскрытие экономической сущности изучаемого явления и процесса, правильной их оценки, тенденций и темпов изменения. Методология экономического анализа опирается на достижения экономической науки и учитывает действие экономических законов
3	Принцип комплексности	В	Предполагает исследование реальных экономических явлений и процессов, их причинно-следственные взаимосвязи. Он отражен в законодательных актах, предусматривающих различную степень ответственности лиц, допустивших фальсификацию данных учета и отчетности о деятельности предприятия.
4	Принцип объективности	Г	Предполагает анализ всех сторон деятельности организации, а также всестороннее изучение причинных связей в экономике организации

Задание № 3

Главные функции экономического управления представлены в столбце 1 таблицы. Расположите текст столбца 2 так, чтобы он соответствовал функциям управления, перечисленным в столбце 1.

Столбец 1		Столбец 2	
1	Информационное обеспечение управления	А	Оптимальное распределение ресурсов для достижения поставленных целей
2	Анализ	Б	Сбор, обработка, упорядочение информации об экономических явлениях и процессах
3	Планирование	В	Оценка успешности и возможностей совершенствования на основании научно-обоснованных критериев
4	Учет	Г	Обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов

Тема 2. «Источники аналитической информации»

Задание № 4

Какие документы выбираются для проведения финансового анализа?

1. бухгалтерский баланс (форма №1);
2. отчет о доходах или отчет о финансовых результатах (форма №2);
3. отчет о движении капитала (форма №3);
4. отчет о движении денежных средств или отчет о денежных потоках (форма №4);
5. дополнительные финансовые документы.

Задание № 5

Расположите текст столбца 2 так, чтобы он соответствовал принципам, перечисленным в столбце 1 (табл.)

Источник аналитической информации		Характеристика	
1	Бухгалтерский баланс (форма №1)	А	В этом документе отражают как общие финансовые поступления (объем продаж), так и издержки, чистая прибыль и убыток
2	Отчет о финансовых результатах (форма №2)	Б	В нем отражены активы и пассивы предприятия на начало и конец отчетного периода

3	Отчет о движении капитала (форма №3)	В	Документ отражает поступление и выплаты денежных средств и их эквивалентов за отчетный период
4	Отчет о движении денежных средств (форма №4)	Г	В структуру этого отчета включаются данные о величине и составляющих собственного капитала, а также динамика изменений (за счет вкладов, изъятий и прочих операций)

Задание № 6

Выберите правильную последовательность этапов методики финансового анализа:

1. предварительный обзор состояния предприятия;
2. описание цели анализа, его формата;
3. анализ структуры баланса;
4. анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности;
5. проверка имущественного и финансового состояния организации;

Тема 3. «Характеристика аналитических процедур предприятия»

Задание № 7

В таблице представлены методы финансового анализа и их характеристики. Расположите текст столбца 2 таблицы так, чтобы характеристики соответствовали методам.

Столбец 1		Столбец 2	
Методы		Характеристика	
1	Вертикальный анализ	А	представляет собой расчет отношений показателей отчетности (финансовых коэффициентов) и определение их взаимосвязей
2	Горизонтальный анализ	Б	строится на основе вертикального и горизонтального анализа, часто применяется для анализа структуры имущества и источников его формирования
3	Сравнительный анализ	В	позволяет рассмотреть соотношения между активами, собственным и заемным капиталом, а также определить структуру капитала по отдельным элементам
4	Интегральный анализ	Г	при его проведении рассчитывают

			относительные отклонения параметров отчетности от базисного уровня
5	Трендовый анализ	Д	выявляет изменения величин различных статей отчетности за определенный период с последующей оценкой этих изменений
6	Метод коэффициентов	Е	при его проведении применяют детерминированные и статистические приемы исследования

Задание № 8

Укажите верную последовательность этапов управления, включаемых в управляющую систему:

1. анализ хозяйственной деятельности;
2. учет и контроль;
3. принятие управленческих решений;
4. планирование.

Задание № 9

Объектами финансового анализа являются:

1. предприятие в целом, его финансовое положение;
2. производственный потенциал предприятия;
3. уровень конкурентоспособности продукции;
4. маркетинговая деятельность предприятия.

Тема 4. «Анализ ликвидности баланса»

Задание № 10

Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

1. $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$;
2. $(A1 + A2 + A3) / Бв$;
3. $(A1 + A2) / (П1 + П2)$;
4. $A1 / (П1 + П2)$.

Задание № 11

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

1. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно);
2. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам;
3. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов;

4. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы.

Задание № 12

Анализ ликвидности активов заключается в:

1. сравнении обязательств организации с прибылью;
2. сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения;
3. сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности;
4. сравнения показателей чистой прибыли и выручки с дальнейшим выявлением факторов, повлиявших на изменения числовых значений данных показателей.

Тема 5. «Оценка финансовой устойчивости предприятия»

Задание № 13

Абсолютная устойчивость финансового состояния не может быть соблюдена при условии:

1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств;
3. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности;
4. величина запасов равна величине собственных оборотных средств.

Задание № 14

Благоприятной тенденцией является:

1. превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
2. превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период;
3. превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период;
4. превышение темпов роста выручки над темпами роста пассивов за анализируемый период.

Задание № 15

При анализе финансовой устойчивости следует соблюдать следующее отношение (ОА – оборотные активы; СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы):

1. $ОА < СК * 2 - ВА$;
2. $ВА < СК * 2 - ОА$;
3. $СК > ОА * 2 + ВА$;
4. $СК < ОА * 2 + ВА$.

Тема 6. «Анализ деловой активности»**Задание № 16**

Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:

1. долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства;
2. какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала;
3. наличие у предприятия собственных оборотных средств;
4. отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж.

Задание № 17

В состав оборотных (текущих) активов входят:

1. дебиторская задолженность;
2. запасы и затраты;
3. краткосрочные финансовые вложения;
4. нематериальные активы.

Задание № 18

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как:

1. отношение собственных оборотных средств к оборотным активам;
2. отношение собственных оборотных средств к чистой прибыли;
3. отношение собственных оборотных средств к валюте баланса;
4. отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж.

Тема 7. «Анализ прибыльности»**Задание № 19**

Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:

1. повышении рентабельности активов;
2. повышении рентабельности продаж;
3. снижении рентабельности продаж;
4. снижении фондоотдачи.

Задание № 20

К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:

1. валовая прибыль;
2. прибыль (убыток) от продаж;
3. прибыль до налогообложения;
4. рентабельность собственного капитала.

Задание № 21

Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает:

1. валовый доход;
2. прибыль (убыток) от продаж;
3. прибыль до налогообложения;
4. чистая нераспределённая прибыль.

Тема 8. «Анализ денежных потоков»

Задание № 22

Выделите из перечисленных денежных операций наличные платежи:

1. расчеты между юридическими лицами за товарно-материальные ценности на сумму 20 тыс. рублей;
2. платежи по заработной плате и платежи к ней приравненные;
3. платежи населения за товары и услуги;
4. погашение кредита банку и уплата ссудного процента.

Задание № 23

Какие формы безналичных расчетов применяются сейчас в РФ?

1. расчеты аккредитивами;
2. расчеты по особым счетам;
3. расчеты чеками;
4. расчеты платежными требованиями-поручениями.

Задание № 24

Какая из ниже перечисленных разновидностей очередности платежей принята в настоящее время в РФ?

1. по выбору плательщика;
2. календарно-целевая;
3. календарная;
4. свободная, по усмотрению клиентов.

Задания открытого типа (типовые задания, ситуационные задачи)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	19	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2,

					ИПК-10.3
2	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	20	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
3	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	21	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
4	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	22	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
5	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	23	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
6	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	24	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
7	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	25	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
8	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	26	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
9	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3	27	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3

		ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3			ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
10	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	28	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
11	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	29	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
12	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	30	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
13	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	31	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
14	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	32	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
15	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	33	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
16	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	34	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
17	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2,	35	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2,

		ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3			ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
18	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3			

Ключ ответов к заданиям открытого типа

№ вопроса	Верный ответ
1	1) накоплению; 2) переработке; 3) анализу; 4) количественной; 5) управленческим.
2	... принять обоснованные управленческие решения.
3	Задачи.
4	1–Г; 2–А; 3–Д; 4–В; 5–Б.
5	1) проводится финансово-экономическая и организационно-управленческая оценка состояния фирмы; 2) выявляются потенциальные возможности предпринимательской деятельности; 3) анализируются сильные и слабые стороны; 4) формируются инвестиционные цели на планируемый период.
6	1); 2); 3).
7	Решение: а) $28,6 \cdot x + 92400 = 55 \cdot x$ $x = 3500$ (ед.) Ответ: объем продукции в критической точке равен 3500 единиц б) $70224 = 55 \cdot x - 92400 - 28,6 \cdot x$ $x = 6160$ (ед.) Ответ: чтобы получить прибыль 70224 \$ необходимо производить 6160 единиц продукции.
8	Решение: Производительность труда определяется как отношение объема товарной продукции к численности ППП. Фактически данный показатель составляет: $Птр(ф) = 56312 / 5224 = 10,779$ тыс. ден. ед./чел., по плану этот показатель равен: $Птр(пл) = 62800 / 5236 = 11,994$ тыс. ден. ед./чел. Запланированный прирост производительности труда на предприятии составляет: $11,994 \times 100 / 10,779 - 100 = +11,272\%$. Это означает, что согласно плану предприятия производительность труда должна увеличиться на 11,272%.
9	Решение: 1. Определяем общую трудоемкость работ на всю партию изделий в плановом периоде: - общая трудоемкость изделия «А» (T_A) = $12300 \cdot 1,2 = 14760$ нормо-час.

	<p>- общая трудоемкость изделия «Б» (T_B) = $19350 \cdot 0,63 = 12190,5$ нормо-час.</p> <p>- общая трудоемкость изделий «А» и «Б» ($T_{\text{план}}$) = $14760 + 1290,5 = 26950,5$ нормо-час.</p> <p>2. Определяем общую трудоемкость работ на всю партию изделий в отчетном периоде:</p> <p>- общая трудоемкость изделия «А» (T_A) = $13100 \cdot 1,2 = 15720$ нормо-час.</p> <p>- общая трудоемкость изделия «Б» (T_B) = $21180 \cdot 0,63 = 13343,4$ нормо-час.</p> <p>- общая трудоемкость изделий «А» и «Б» ($T_{\text{факт.}}$) = $15720 + 13343,4 = 29063,4$ нормо-час.</p> <p>3. Определяем выполнение плана по производительности труда: $\Delta \text{Птр.} = (T_{\text{факт.}} / T_{\text{план}}) \cdot 100\% = (29063,4 / 26950,5) \cdot 100\% = 107,84\%$.</p> <p>Ответ: выполнение плана по производительности труда 107,84%.</p>
10	<p style="text-align: center;">Решение:</p> <p>1. Определяем производительность труда на одного работающего в отчетном периоде: $\text{Потч.} = Q_{\text{отч.}} / \text{Чотч.} = 40000 / 1000 = 40$ шт.</p> <p>2. Определяем объем выпуска продукции в планируемом периоде: $Q_{\text{план.}} = 40000 \cdot 2 = 80000$ шт.</p> <p>3. Определяем численность работников в планируемом периоде: $\text{Чплан} = 1000 + 500 = 1500$ чел.</p> <p>4. Определяем производительность труда одного работающего в планируемом периоде: $\text{Пплан} = Q_{\text{план}} / \text{Чплан} = 80000 / 1500 = 53$ шт.</p> <p>5. Определяем процент роста производительности труда в планируемом периоде: $\Delta \text{Птр.} = [100\% - ((\text{Птр.}^{\text{отч.}} \cdot 100\%) / \text{Птр.}^{\text{план}})] = [100\% - (40 \cdot 100\%) / 53] = 24,53\%$</p> <p>Ответ: рост производительности труда в планируемом периоде составил 24,53%.</p>
11	1); 2); 3).
12	<p style="text-align: center;">Решение:</p> <p>По условию задания: $N_{\text{пл}} = 20$ млн. руб. $\text{Фопл} = 2$ руб.</p> <p>Рассчитаем среднегодовую стоимость основных производственных фондов:</p> $\overline{\text{ОПФ}} = \frac{N_{\text{пл}}}{\text{Фо}_{\text{пл}}} = \frac{20\,000\,000}{2} = 10 \text{ млн.руб.}$ <p>Ответ: среднегодовая стоимость основных производственных фондов 10 млн.руб.</p>
13	<p style="text-align: center;">Решение:</p> <p>В задаче необходимо определить стоимость основных фондов во втором полугодии и сравнить их с фондами первого полугодия: Выпуск продукции на 30% больше, чем в первом: $\text{ВП2} = \text{ВП1} + 30\%$</p> <p>Определим выпуск продукции в первом полугодии: $\text{ВП1} = 1\,500 \cdot 200 + 760 \cdot 120 = 391,2$ тыс. руб. $\text{ВП2} = 391,2 + 30\% = 508,56$ тыс. руб.</p> <p>Фондоотдача во втором полугодии выше, чем в первом на 4 коп.: $\text{Фо2} = \text{Фо1} + 0,04$ $\text{Фо2} = 0,76 + 0,04 = 0,80$ руб.</p>

	<p>Это значит, что с каждого рубля основных фондов было получено в первом полугодии 76 коп., во втором полугодии 80 коп.</p> <p>Теперь можно определить объем основных фондов во втором полугодии:</p> $635,7 - 514,7 = 121,0$ <p>Это на 121 тыс. руб. больше чем в первом полугодии.</p> <p>Ответ: для того, что бы обеспечить прирост выпуска продукции на 30% необходимо повысить фондоотдачу на 4 коп. и приобрести основных фондов на сумму 121 тыс. руб.</p>
14	<p style="text-align: center;">Решение:</p> <p>Выпуск продукции в плановом году определяется по формуле: $\text{ВПпл} = \text{ОФпл} * \text{Фо.пл}$ Следовательно, надо найти стоимость основных фондов в плановом году и фондоотдачу.</p> <p>Среднегодовая стоимость основных фондов определяется по формуле: где t_1 и t_2 – число месяцев от момента ввода или выбытия до конца года.</p> <p>Основные фонды на начало планового года – это основные фонды, действовавшие в отчетном году:</p> <p>Среднегодовая стоимость основных фондов в плановом году ожидается в сумме 2 731 тыс. руб.</p> <p>Для определения фондоотдачи в плановом году необходимо найти фондоотдачу отчетного года и увеличить ее на 0,06 руб: $\text{Фо.пл} = \text{Ф.фак} + 0,06 \text{ руб.} \quad \text{Фо.пл} = 1,03 + 0,06 = 1,09 \text{ руб.}$ Теперь можно определить ожидаемый выпуск продукции в плановом году:</p> $\text{ВПпл} = 2\,911 * 1,09 = 3\,173 \text{ тыс. руб.}$ <p>Ответ: выпуск продукции в плановом году увеличится как за счет увеличения основных фондов, так и за счет лучшего их использования и составит 3 173 тыс. руб.</p>
15	<p style="text-align: center;">Решение:</p> <p>Решение задачи на производительность труда чаще всего решаются через определение выработки, которая включает среднегодовую, среднедневную и среднечасовую выработку. В первую очередь при решении этого задания необходимо определить общую сумму выработанной продукции через умножение ее стоимости на количество:</p> $Q = 1\,250\,000 * 5,5 = 6\,875\,000 \text{ рублей.}$ <p>Среднегодовая выработка вычисляется путем деления годовой выработки на количество работников:</p> $\text{Вгод} = 6\,875\,000 / 12 = 572\,916,67 \text{ рублей}$ <p>Мы видим, что каждый работник за год произвел продукции на 572916,67 руб.</p> <p>Среднедневная выработка составит:</p> $\text{Вден} = 572916,67 / 255 = 2246,73 \text{ руб.}$ <p>Среднечасовая выработка:</p> $\text{Вчас} = 2246,73 / 8 = 280,84 \text{ руб.}$ <p>Ответ: $\text{Вгод} = 572916,67 \text{ руб.}, \text{Вден} = 2246,73 \text{ руб.}, \text{Вчас} = 280,84 \text{ руб.}$</p>
16	<p style="text-align: center;">Решение задачи:</p> <p>Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Краткосрочные обязательства представлены кредиторской задолженностью и краткосрочным кредитом банка:</p> $\text{Кал} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / (\text{КЗ} + \text{КК}),$ <p>где ДС – денежные средства,</p>

	<p>КФВ – краткосрочные финансовые вложения, КЗ – кредиторская задолженность, КК – краткосрочный кредит. $Кал = (70 + 28) / (106 + 95) = 0,488$. Рекомендуемое ограничение – не менее 0,2. Нормативное значение означает требование, что предприятие должно быть в состоянии оплатить не менее 20% срочных обязательств. Анализируемое предприятие в состоянии это сделать. Ответ: коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,488.</p>
17	<p>Решение: Коэффициент финансовой автономии (или независимости) – удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса: $K_{нез} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Валюта баланса}}$ $K_{нез} = \frac{34\ 886\ 883}{43\ 776\ 391} = 0,797 \text{ или } 79,7\%$ Можно сделать вывод, что большая часть имущества предприятия формируется из собственных источников. Ответ: коэффициент финансовой автономии равен 0,797.</p>
18	<p>Решение: Определим значение коэффициента оборачиваемости активов для первого периода: $DTTA_{1п} = 869 / 1296 = 0,671$. Определим значение коэффициента оборачиваемости активов для второго периода: $DTTA_{1п} = 992 / 1322 = 0,750$. В первом периоде коэффициент оборачиваемости активов был меньше среднеотраслевого: $0,671 / 0,81 - 1 = - 0,172$ или меньше на 17,2%. Во втором периоде коэффициент оборачиваемости активов был чуть меньше среднеотраслевого: $0,75 / 0,76 - 1 = - 0,013$ или меньше на 1,3%. Ответ: в целом значение коэффициента оборачиваемости активов было меньше среднеотраслевого в первом периоде, что говорит о больших затратах материальных активов на доллар выручки. Но во втором периоде за счет ускорения оборачиваемости активов фирмы и уменьшения среднеотраслевого показателя значение коэффициента стало соответствовать нормативному.</p>
19	<p>Решение: 1. Определим общую рентабельность $P = (Пб / (ОПФ + НОС)) * 100\% = 800 / (9600 + (9600 * 0,35)) * 100 = 6,2\%$ 2. Расчетная рентабельность составит $P = Пб - (\text{налоги, амортизационные отчисления}) / (ОПФ + НОС) * 100\%$ $P = 800 - (450 + 200) / (9600 + (9600 * 0,35)) * 100\% = 1,2\%$ Ответ: рентабельность общая составила 6,2 %, расчетная рентабельность составила 1,2 %.</p>
20	<p>Решение: Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по формуле: $К ф.у. = (СК + ДО) / ВБ$, где СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; ВБ – валюта баланса. Отсюда долгосрочные обязательства:</p>

	<p> $ДО = К \text{ ф.у.} * ВБ - СК.$ При $К \text{ ф.у.} = 0,75$: $ДО = 0,75 * 20000 - 10000 = 5000$ тыс. руб. При $К \text{ ф.у.} = 0,6$: $ДО = 0,6 * 20000 - 10000 = 2000$ тыс. руб. В обоих случаях коэффициент финансовой устойчивости удовлетворяет нормативному требованию $К \text{ у.ф. (рек.)} \geq 0,6$. </p>								
21	<p>Решение:</p> <p>Показатели оборачиваемости показывают, сколько раз за год оборачиваются активы предприятия. Обратная величина, помноженная на количество дней в анализируемом периоде, указывает на продолжительность одного оборота этих активов.</p> <p>Коэффициент общей оборачиваемости активов = $\frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}}$</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">Прошлый год</td> <td style="text-align: center;">Отчетный год</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">$K_o = 60\,000 / 5\,200 = 11,53$</td> <td style="text-align: center;">$K_o = 65\,000 / 5\,300 = 12,26$</td> </tr> </table> <p>В отчетном году (по сравнению с прошлым) произошло увеличение эффективности использования имеющихся ресурсов – полный цикл производства и обращения, приносящий эффект в виде прибыли в отчетном году совершался 12 раз в году, в то время как в прошлом периоде такой цикл совершался 11,5 раз.</p> <p>Рассчитаем продолжительность одного такого цикла:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">Прошлый год</td> <td style="text-align: center;">Отчетный год</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">$P_o = 360 / 11,53 = 31,2$ дней</td> <td style="text-align: center;">$P_o = 360 / 12,26 = 29,4$ дней</td> </tr> </table> <p>Ответ: по результатам расчетов видно, что в отчетном периоде произошло ускорение оборачиваемости. Оно достигается за счет сокращения времени производства и обращения и оказывает положительный эффект на результаты деятельности предприятия.</p>	Прошлый год	Отчетный год	$K_o = 60\,000 / 5\,200 = 11,53$	$K_o = 65\,000 / 5\,300 = 12,26$	Прошлый год	Отчетный год	$P_o = 360 / 11,53 = 31,2$ дней	$P_o = 360 / 12,26 = 29,4$ дней
Прошлый год	Отчетный год								
$K_o = 60\,000 / 5\,200 = 11,53$	$K_o = 65\,000 / 5\,300 = 12,26$								
Прошлый год	Отчетный год								
$P_o = 360 / 11,53 = 31,2$ дней	$P_o = 360 / 12,26 = 29,4$ дней								
22	<p>Решение задачи:</p> <p>Искомый срок определяем из равенства множителя наращения величине 1,5: $1 + n * 0,28 = 1,5$, поэтому: $n = 0,5 / 0,28 = 1,786$ $365 * 1,786 = 651,89$ $651,89 - 365 = 1$ год 287 дней. Ответ: необходимо поместить денежную сумму на срок 1 год 287 дней.</p>								
23	<p>Решение задачи:</p> <p> $F = 1600 * (1 + 0,5 * 0,24 + 0,25 * 0,27 * 0,25 + 0,25 * 0,3 + 0,25 * 0,33 + 0,25 * 0,36) =$ $= 2296$ тыс. руб. $2296 = 1600(1 + 1,5x)$, $696 = 2400x$, $x = 0,29$ или 29 %. Ответ: при постоянной процентной ставке 29 % можно получить такую же наращенную сумму. </p>								
24	<p>Решение задачи:</p> <p> $S'' = (57 * 0,05) / (1 - 0,05) = 3\,000$ руб. Следовательно, себестоимость товара составляет $57 + 3 = 60$ тыс. руб. Ответ: себестоимость товара составляет 60 тыс. руб. </p>								
25	<p>Решение задачи:</p> <p>Предприниматель взыскал долга $1\% = 1000$ руб. Обозначим через P величину залога. Поскольку номинальная величина кредита равна 100 тыс. руб., плата за обслуживание долга равна 1000 руб., то P равняется сумме 101 тыс. руб. и процентного платежа. Кредит выдается на 89 дней. $D' = 360 / 0,24 = 1500$ и процентный платеж: </p>								

	<p>$101 \cdot 89 / (1500 - 89) = 6,37$ тыс. руб. Следовательно, $P = 101 + 6,37 = 107,37$ тыс. руб. Поэтому стоимость материальных ценностей, отдаваемых в залог, должна быть равна величине: $P / 0,8 = 107,37 / 0,8 = 134,21$ тыс. руб. Ответ: величина залога составляет 134,21 тыс. руб.</p>				
26	<p>Решение: Прибыль рассчитывается по формуле: Прибыль = Доход – Общие издержки Следовательно, прибыль = $2,5 - (0,5 + 1,2) = 0,8$ млн. руб. или 800 тыс. руб. Рентабельность продаж находят по формуле: Рентабельность продаж = Прибыль / Общий доход = $0,8 / 2,5 = 0,32$ или 32%. Работа предприятия может рассматриваться эффективной при рентабельности продаж в 15%. В нашем примере рентабельность составляет 32%, следовательно, уровень рентабельности достаточно высокий. Ответ: годовая прибыль предприятия составила 800 тыс. руб., рентабельность продаж – 32%.</p>				
27	<p>Решение: Прибыль от реализации продукции определим по следующей формуле: $РП = В - З - Н$ $РП = 1\,200 - 25 - 269 - 50 = 856$ тыс. руб. Формула балансовой прибыли для предприятия выглядит следующим образом: $БП = РП + ПР + ВП$ $БП = 856 + 360 + 500 = 1\,716$ тыс. руб. Ответ: РП = 856 тыс. руб., БП = 1 716 тыс. руб.</p>				
28	<p>Решение: 1. Определим прибыль от реализации $Пр = ТП - Стп = 7500 - 6800 = 700$ тыс.руб. 2. Балансовая прибыль составит $Пб = Пр + Пв = 700 + 150 = 850$ тыс.руб. Ответ: Прибыль от реализации - 700 тыс. руб., балансовая прибыль – 850 тыс. руб.</p>				
29	<p>Решение: Рентабельность продаж рассчитаем по формуле: $R_n = \frac{П_ч}{РП}$ где $П_ч$ – прибыль балансовая, прибыли чистая $РП$ – выручка от продажи <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;"><u>План</u></td> <td style="text-align: center;"><u>Факт</u></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">$R = 5\,046 / 60\,072 = 0,084$</td> <td style="text-align: center;">$R = 5\,162 / 69\,041 = 0,075$</td> </tr> </table> За анализируемый период рентабельность продаж снизилась на 0,009 пункта. Это означает снижение прибыли с каждого рубля продаж на 0,9% по сравнению с плановыми показателями и означает снижение коммерческой активности. Ответ: рентабельность продаж по бизнес-плану составила 0,084, а по факту 0,075. За анализируемый период рентабельность продаж снизилась на 0,009 пункта. Это означает снижение прибыли с каждого рубля продаж на 0,9% по сравнению с плановыми показателями и означает снижение коммерческой активности.</p>	<u>План</u>	<u>Факт</u>	$R = 5\,046 / 60\,072 = 0,084$	$R = 5\,162 / 69\,041 = 0,075$
<u>План</u>	<u>Факт</u>				
$R = 5\,046 / 60\,072 = 0,084$	$R = 5\,162 / 69\,041 = 0,075$				
30	<p>Решение: Определим общую рентабельность</p>				

	$P = (Пб / (ОПФ+НОС)) * 100\% = 800 / (9600+(9600*0,35)) * 100 = 6,2 \%$ <p>Ответ: рентабельность общая составила 6,2 %.</p>
31	<p style="text-align: center;">Решение:</p> <p>Прибыль от реализации (Пр) рассчитывается как разность валового дохода (ВД), налога на добавленную стоимость (НДС) и суммы издержек обращения (ИО):</p> $Пр = ВД - НДС - ИО$ <p>ВД – валовой доход торгового предприятия есть сумма реализованной торговой надбавки,</p> $НДС = \frac{4302 * 18}{100 + 18} = 656,2$ $ИО = \frac{4302 * 9}{100} = 387,18$ <p>$Пр = 1200 - 656,24 - 387,18 = 156,58$ т. р.</p> <p>Ответ: прибыль от реализации торгового предприятия равна 156, 58 тыс. руб.</p>
32	<p style="text-align: center;">Решение задачи:</p> <p>Норма самофинансирования инвестиций = $200 \text{ тыс. руб.} / (500 \text{ тыс. руб.} + 300 \text{ тыс. руб.}) = 0,25$</p> <p>Покрытие текущих финансовых расходов = $0,50 + 0,25 = 0,75$.</p> <p>Изменение общей суммы оборотных средств предприятия = сумма источников самофинансирования + долгосрочные заемные средства, необходимые для осуществления проекта - сумма инвестиций в основные активы = $200 \text{ тыс. руб.} + 400 \text{ тыс. руб.} - 500 \text{ тыс. руб.} = +100 \text{ тыс. руб.}$</p> <p>Однако в целом покрытие текущих финансовых потребностей неполное ($0,75 < 1$). Это значит, что планируемое усиление оборотных средств не дотягивает до нужной интенсивности:</p> <p>Изменение общей суммы оборотных средств предприятия – дополнительные текущие финансовые потребности, порождаемые проектом = $+100 \text{ тыс. руб.} - 300 \text{ тыс. руб.} = -200 \text{ тыс. руб.}$</p> <p>Двухсоттысячный дефицит оборотных средств придется покрывать краткосрочным банковским кредитом.</p>
33	<p style="text-align: center;">Решение задачи:</p> <p>Используем формулу $P = F * (1 - n * d)$</p> <p>При этом $F_2 = 10 \text{ тыс. руб.}$</p> $n_1 = 20/365$ $n_2 = 44/365$ <p>F_1 – обозначим неизвестным – X</p> <p>Тогда при условии, что в общей сложности по двум вексям выдана сумма 34,216 тыс. рублей, составим уравнение:</p> $X * (1 - 0,3 * 20/365) + 10 * (1 - 0,3 * 44/365) = 34,216$ $X * (1 - 0,016) + 10 * (1 - 0,036) = 34,216$ $X * 0,9836 + 10 * 0,9638 = 34,216$ $X * 0,9836 = 34,216 - 9,638$ $X = 24,989 \text{ тыс. руб.}$ <p>Ответ: Номинальная стоимость первого учтенного векся равна 24989 руб.</p>
34	<p style="text-align: center;">Решение задачи:</p> <p>Для подбора наиболее выгодного вклада клиенту. На примере производной суммы вклада просчитаем наращенную сумму с процентами по предложенным 4-м вкладам.</p> <p>Допустим, у клиента 10 000 руб., тогда</p> $1) S = 10\,000 * (1 + 0,1/12)^{12 * 3} = 13\,481,8$

	2) $S=10\,000/(1-0,09/4)^3*4=13\,140,6$ 3) $S=10\,000*e^3*0,06=11972,2$ 4) $S=10\,000*(1+0,12*3)=13\,600$ Среди предложенных вкладов и их процентной ставки, выгоднее вложить денежные средства во вклад «Порядочный» под 12% годовых.
35	Решение задачи: $200 / (1+0,05) + 300 / (1+0,05)^2 + 400 / (1 +0,05) ^3 - 400 = 408,1$ д. е. Это означает, что в результате реализации проекта предприятием будет получена прибыль в размере 408,1 д. е. Рассматриваемый проект эффективен и экономически целесообразен.

Тема 1. «Введение в финансовый анализ»

Задание № 1 Заполните пропуски.

Финансовым анализом называют комплекс методик по 1) _____, 2) _____ и 3) _____ качественной и 4) _____ информации, касающейся финансов предприятия. В успешных компаниях финансовый анализ осуществляется вместе с 5) _____ анализом, позволяя вовремя обнаружить и искоренить негативные тенденции и усилить позитивные.

Задание № 2 Определите цель финансового анализа.

Финансовый анализ выполняется для того, чтобы _____.

- ### Задание № 3
- Определите, как называется обобщенная категория следующих действий:
- полная, объективная и своевременная оценка состояния финансов компании на отчетную дату;
 - выявление причин, которые привели к такому состоянию дел;
 - обнаружение резервов и ресурсов (возможно, не использованных), которые можно использовать для оптимизации деятельности предприятия в финансовой сфере;
 - проработка конкретных шагов, направленных на улучшение финансового состояния компании;
 - прогнозирование финансовых результатов будущих периодов

Задание № 4

Соотнесите характеристики основных этапов финансового анализа с названиями этапов:

- 1) описание цели анализа, его формата;
- 2) предварительный обзор состояния предприятия;
- 3) проверка имущественного и финансового состояния организации;

- 4) анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) анализ структуры баланса.

А. Собираются данные о том, каковы ключевые показатели деятельности компании на момент проведения анализа. Обязательно надо зафиксировать такие данные: условия работы компании; результаты, которых добилось предприятие; имущественное положение на начало и конец отчетного периода; перспективы.

Б. На этом этапе проверяется риск несостоятельности предприятия и возможности ее преодолеть. Обычно рассчитывается коэффициент утраты (или восстановления) платежеспособности.

В. На этом этапе оцениваются и интерпретируются данные таких параметров, как: эффективность использования ресурсов предприятия; соответствие плановым показателям; рентабельность.

Г. На этом этапе обычно привлекаются аналитики, которые на основе круга вопросов, на которые надо получить ответы, подбирают методы, которыми можно получить нужную информацию.

Д. На этом этапе проверяется рациональность вложения денежных средств в активы. Также оцениваются платежеспособность и ликвидность организации.

Задание № 5

В бизнес-плане предусматривается решение тактических и стратегических задач, которые стоят перед компанией вне зависимости от ее функциональной ориентации. Перечислите основные из них.

Тема 2. «Источники аналитической информации»

Задание № 6

Какие характеристики и условия среды, в которой предполагается реализация инвестиционного проекта или ведения хозяйственной деятельности, должны быть учтены при разработке финансового плана?

- 1) налоговая среда (перечень видов налогов, ставки налогов и сроки их выплаты, тенденции изменения);
- 2) изменение курса валют, по которым ведется расчет проекта;
- 3) инфляционная характеристика среды;
- 4) погодные условия.

Задание № 7

Менеджер предприятия решает проблему производства нового вида продукции, ожидается, что она будет иметь большой спрос. Предполагается, что переменные расходы на производство единицы продукции будут следующие: прямые материальные затраты – \$18,50; прямые трудовые затраты – \$4,25; вспомогательные материалы – \$1,10; коммерческие расходы – \$2,80; прочие расходы – \$1,95. Постоянные расходы за год составят: амортизация зданий и

оборудования – \$36 000; расходы на рекламу – \$45 000; прочие – \$11 400. Компания планирует продать продукцию по цене – \$55,00.

Используя маржинальный подход, рассчитать объем продукции, который должна продать компания, чтобы:

- а) достичь критической точки;
- б) получить прибыль \$70 224.

Задание № 8

Определить производительность труда по следующим данным:

Показатели	Значение
1. Объем товарной продукции, тыс. ден. ед.:	
а) отчет	56312
б) план	62800
2. Численность промышленно-производственного персонала (ППП), чел.:	
а) отчет	5224
б) план	5236

Задание № 9

Определить выполнение плана по производительности труда на основании следующих данных:

Изделие	Количество, шт.		Трудоемкость обработки одного изделия, нормо-час
	План	Отчет	
А	12300	13100	1,2
Б	19350	21180	0,63

Задание № 10

Определить среднегодовой уровень и рост производительности труда по плану, если за отчетный год выпущено 40000 штук изделий при численности работающих 1000 человек. В планируемом году предусматривается увеличение объема выпуска изделий в два раза, а численность работающих планируется увеличить до 500 человек.

Тема 3. «Характеристика аналитических процедур предприятия»

Задание № 11

Многочисленные объекты маркетинговых исследований можно подразделить на три основные группы:

- 1) потребители товаров, или рынок;
- 2) товар и его свойства;
- 3) конкуренты;
- 4) партнеры.

Задание № 12

Годовой выпуск продукции предприятия по плану 20 млн. руб., а фондоотдача – 2 руб. Определите среднегодовую стоимость основных производственных фондов.

Задание № 13

В первом полугодии изготовили:

Изделий А 1500 шт. по цене 200 руб. за 1 изделие.

Изделий В 760 шт. по цене 120 руб. за 1 изделие.

Средняя стоимость основных фондов 514,7 тыс. руб.

Во втором полугодии необходимо увеличить выпуск продукции на 30%. Есть возможность повысить фондоотдачу на 4 коп. Остальной прирост выпуска продукции нужно обеспечить за счет приобретения новых основных фондов.

Сколько основных фондов нужно приобрести?

Задание № 14

В отчетном году средняя стоимость основных производственных фондов на предприятии составила 2 844 тыс. руб. выпуск продукции – 2 926 тыс. руб.

В плановом году ожидается 1 Мая демонтаж устаревшего оборудования стоимостью 214 тыс. руб., а 1 Июня ввод нового оборудования на сумму 360 тыс. руб. За счет повышения технического уровня производства ожидается рост фондоотдачи на 0,06 руб.

Определить ожидаемый выпуск продукции в плановом году.

Задание № 15

За рассматриваемый период предприятие выработало 1 250 000 штук изделий, стоимость каждого составила 5,5 рублей. Средняя списочная численность рабочих 12 человек. Период 255 дней, рабочий день продолжается 8 часов.

Определить среднегодовую, среднедневную и среднечасовую выработку данного предприятия.

Тема 4. «Анализ ликвидности баланса»**Задание № 16**

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.

Определите коэффициент абсолютной ликвидности.

Задание № 17

Собственные средства предприятия составляют 34 886 883 руб., валюта баланса 43 776 391 руб. Определите коэффициент финансовой автономии.

Задание № 18

Сумма всех активов предприятия в первом периоде составила 1296 тыс. долл., во втором периоде увеличилась до 1322 тыс. долл. Выручка от продаж составила 869 тыс. долл. в первом периоде и 992 тыс. долл. во втором. Среднеотраслевое значение показателя уменьшилось с 0,81 до 0,76 во втором периоде.

Определите значения коэффициента оборачиваемости активов для первого и второго периодов и сравните со среднеотраслевым значением. Сделайте выводы.

Тема 5. «Оценка финансовой устойчивости предприятия»

Задание № 19

Определить показатели рентабельности производства (общую, расчетную) при следующих условиях:

- величина прибыль до налогообложения 800 тыс. руб.;
- среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 9600 тыс. руб.,
- среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств составляет 35 % от стоимости основных фондов;
- освобождаются от платы производственные фонды на сумму 450 тыс. руб.,
- плата за проценты краткосрочного банковского кредита 200 тыс. руб.

Задание № 20

Собственный капитал предприятия 10 000 тыс. руб., валюта баланса составляет 20 000 тыс.руб. Коэффициент финансовой устойчивости имеет уровень: 1) 0,75; 2) 0,6. Определить, каков размер долгосрочных обязательств на балансе предприятия в каждом случае?

Тема 6. «Анализ деловой активности»

Задание № 21

Проведите анализ показателей эффективного использования оборотных средств. Сделайте вывод.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Выручка, тыс. руб.	60 000	65 000
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	5 200	5 300
Продолжительность одного оборота, дни	31,2	29,4
Коэффициент оборачиваемости, обороты	11,53	12,2

Задание № 22

На какой срок необходимо поместить денежную сумму под простую процентную ставку 28% годовых, чтобы она увеличилась в 1,5 раза?

Задание № 23

Некий господин поместил в банк 1600 тыс. руб. на следующих условиях: в первые полгода процентная ставка равна 24% годовых, каждый последующий квартал ставка повышается на 3%. Найдите наращенную сумму за полтора года, если проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада. При какой постоянной процентной ставке можно получить такую же наращенную сумму?

Задание № 24

Предприниматель реализовал партию товара за 57 тыс. руб., получив при этом 5% убытка. Определите себестоимость товара.

Задание № 25

Предпринимателю необходима сумма в 100 тысяч долларов на 3 месяца. Банк предоставляет ему кредит в размере 80% от стоимости залога под 24% годовых и за обслуживание долга взыскал 1% от номинальной суммы кредита. Определите величину залога, если кредит взят 1 февраля и год не високосный.

Тема 7. «Анализ прибыльности»**Задание № 26**

Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн. рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн. рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн. рублей. Рассчитайте рентабельность продаж.

Задание № 27

Рассчитать прибыль от реализации и балансовую прибыль предприятия по известным данным:

Выручка – 1 200 тыс. руб.,

Затраты на реализацию – 25 тыс. руб.

Затраты на производство – 269 тыс. руб.

Налоговые выплаты – 50 тыс. руб.,

Прибыль от прочих операций – 360 тыс. руб.,

Прибыль от продажи объектов основных средств – 500 тыс. руб.

Задание № 28

Товарная продукция в оптовых ценах 7500 тыс. руб. Себестоимость товарной продукции 6800 тыс. руб. Прибыль от прочих операций – 150 тыс. руб. Определить прибыль от реализации продукции основной деятельности предприятия, общую балансовую прибыль предприятия.

Задание № 29

Рассчитайте рентабельность продаж. Дайте оценку изменениям.

Данные для расчета:

Показатели	Ед. изм.	По бизнес-плану	Фактически
Товарооборот	тыс. руб.	60 072	69 041
Чистая прибыль	тыс. руб.	5 046	5 162

Задание № 30

Определить общую рентабельность производства при условии: величина балансовой прибыли 800 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 9600 тыс. руб., среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств составляет 35% от стоимости основных фондов.

Задание № 31

Определить сумму прибыли от реализации торгового предприятия.

Сумма товарооборота – 4302 тыс. руб.

Уровень издержек обращения – 9 %.

НДС – 18%.

Тема 8. «Анализ денежных потоков»

Задание № 32

Нужно ли предприятию брать краткосрочный банковский кредит для внедрения проекта, если он требует привлечения инвестиций в размере 500 тыс. р. в основные активы. Проект повышает финансово-эксплуатационные потребности предприятия (ФЭП) до 300 тыс. р. Предприятие располагает источниками самофинансирования на сумму 200 тыс. р. и возможностью привлечь 400 тыс. р. долгосрочных кредитов.

Задание № 33

Банк 9 июня учел два векселя со сроками погашения соответственно 29 июня и 23 июля того же года. Применяя учетную ставку 30% годовых, банк выплатил клиентам в общей сложности 34216 руб. Определите номинальную стоимость первого векселя, если второй вексель предъявлен на сумму 10 тыс. руб.

Задание № 34

Клиент банка «ломает голову» на какой вид вклада положить на 3 года свои сбережения. Банк предлагает следующие виды вкладов:

1. Вклад « Универсальный» - 10% годовых, ежемесячное начисление сложных процентов
2. Вклад «Национальный» - 9 % годовых, учетная ставка, ежеквартальное начисление процентов.

3. Вклад «Гигантский» - 6% годовых, непрерывное начисление процентов.
4. Вклад «Порядочный» - 12% годовых, простые проценты.
Дайте обоснованный совет клиенту банка.

Задание № 35

Рассчитайте чистую текущую стоимость проекта, имеющего поток денежных средств:

-400, 200, 300, 400.

Ставка сравнения составляет 5 % годовых. Сделайте выводы.

2 ЭТАП – Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины

3.3. «Вопросы для проведения экзамена»:

1. Цели и задачи финансового анализа.
2. Виды и формы финансового анализа.
3. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа.
4. Методы финансового анализа.
5. Источники аналитической информации для проведения финансового анализа.
6. Состав и содержание бухгалтерской отчетности, и порядок её составления.
7. Взаимоувязка показателей форм бухгалтерской отчетности.
8. Особенности трансформации бухгалтерского баланса в управленческий.
9. Характеристика аналитических процедур.
10. Особенности построения аналитических таблиц.
11. Горизонтальный, вертикальный, трендовый и коэффициентный анализ.
12. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.
13. Абсолютные показатели ликвидности.
14. Расчет и анализ динамики промежуточных показателей.
15. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.
16. Особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости.
17. Диагностика банкротства предприятия: методики и подходы.
18. Модель Э. Альтмана.
19. Рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру.
20. Система показателей Бивера.
21. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособного предприятия.
22. Цели анализа деловой активности.
23. Расчет и интерпретация коэффициентов оборачиваемости.

24. Расчет и интерпретация периодов оборота к выручке от реализации.
25. Расчет и интерпретация периодов оборота.
26. Расчет и интерпретация затратного цикла, кредитного цикла, чистого цикла.
27. Анализ доходов и расходов предприятия.
28. Эффект финансового рычага.
29. Анализ целевой структуры капитала.
30. Эффект производственного рычага.
31. Цели направления и методы анализа денежных средств.
32. Прямой и косвенный методы формирования отчета о движении денежных средств.
33. Денежные потоки компании: определение чистых потоков денежных средств.
34. Совокупность показателей платежеспособности компании.
35. Основные финансовые коэффициенты отчетности.
36. Оценка денежных потоков.
37. Понятие и сущность операционного рычага.
38. Порог рентабельности. Запас финансовой прочности.
39. Цена и структура капитала.
40. Эффект финансового рычага. Первая концепция: рациональная заемная политика.
41. Эффект финансового рычага. Вторая концепция: финансовый риск.
42. Взаимодействие финансового и операционного рычагов.
43. Формирование рациональной структуры источников средств.
44. Анализ кредиторской задолженностью.
45. Основы дивидендной политики.
46. Основные методики дивидендных выплат.
47. Дивидендная политика и регулирование курса.
48. Сущность финансового анализа, его функции.
49. Цель и принципы финансового анализа, его место в системе управления организацией.
50. Финансовая отчетность в системе финансового анализа.

Задания закрытого типа (Тестовые задания)

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 (удовлетворительно)
4	50 % и менее	2 (неудовлетворительно)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	11	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
2	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	12	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
3	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	13	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
4	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-10.1	14	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
5	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2 ИПК-10.1, ИПК-10.2	15	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
6	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2	16	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3

		ИПК-10.1, ИПК-10.2			ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
7	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2 ИПК-10.1, ИПК-10.2	17	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
8	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	18	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
9	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	19	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
10	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	20	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	2	11	1
2	1–Б; 2–А; 3–Г; 4–В	12	2
3	1–Б; 2–В; 3–А; 4–Г	13	1, 2, 4
4	1, 2, 3, 4, 5	14	3
5	1–Б; 2–А; 3–Г; 4–В	15	1
6	2, 1, 5, 4, 3	16	2
7	1–В; 2–Д; 3–Б; 4–Е; 5–Г; 6–А	17	1, 2, 3
8	4, 2, 1, 3	18	1
9	1	19	19
10	1	20	20

Задание № 1

В ходе финансового анализа используются измерители:

1. преимущественно натуральные;
2. преимущественно стоимостные;
3. стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные;
4. трудовые.

Задание № 2

Принцип – это основополагающее утверждение, базовое положение какой-либо теории, на основе которого создают научные теории и законы, юридические документы, выбирают нормы поведения в обществе. Основными принципами экономического анализа можно считать положения, приведенные в столбце 2 расположенной ниже таблицы.

Расположите текст столбца 2 так, чтобы он соответствовал принципам, перечисленным в столбце 1 (табл.)

Столбец 1		Столбец 2	
1	Принцип научности	А	Требует учета взаимосвязи отдельных факторов при изучении, измерении и обобщении их влияния на формирование экономических показателей. Все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия рассматриваются при этом не изолированно, а во взаимосвязи и динамике. Анализ проводится на всех уровнях управления
2	Системный подход (принцип системности)	Б	Раскрытие экономической сущности изучаемого явления и процесса, правильной их оценки, тенденций и темпов изменения. Методология экономического анализа опирается на достижения экономической науки и учитывает действие экономических законов
3	Принцип комплексности	В	Предполагает исследование реальных экономических явлений и процессов, их причинно-следственные взаимосвязи. Он отражен в законодательных актах, предусматривающих различную степень ответственности лиц, допустивших фальсификацию данных учета и отчетности о деятельности предприятия.
4	Принцип объективности	Г	Предполагает анализ всех сторон деятельности организации, а также всестороннее изучение причинных связей в экономике организации

Задание № 3

Главные функции экономического управления представлены в столбце 1 таблицы. Расположите текст столбца 2 так, чтобы он соответствовал функциям управления, перечисленным в столбце 1.

Столбец 1		Столбец 2	
1	Информационное обеспечение управления	А	Оптимальное распределение ресурсов для достижения поставленных целей
2	Анализ	Б	Сбор, обработка, упорядочение информации об экономических явлениях и процессах
3	Планирование	В	Оценка успешности и возможностей совершенствования на основании научно-обоснованных критериев
4	Учет	Г	Обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов

Задание № 4

Какие документы выбираются для проведения финансового анализа?

1. бухгалтерский баланс (форма №1);
2. отчет о доходах или отчет о финансовых результатах (форма №2);
3. отчет о движении капитала (форма №3);
4. отчет о движении денежных средств или отчет о денежных потоках (форма №4);
5. дополнительные финансовые документы.

Задание № 5

Расположите текст столбца 2 так, чтобы он соответствовал принципам, перечисленным в столбце 1 (табл.)

Источник аналитической информации		Характеристика	
1	Бухгалтерский баланс (форма №1)	А	В этом документе отражают как общие финансовые поступления (объем продаж), так и издержки, чистая прибыль и убыток
2	Отчет о финансовых результатах (форма №2)	Б	В нем отражены активы и пассивы предприятия на начало и конец отчетного периода

3	Отчет о движении капитала (форма №3)	В	Документ отражает поступление и выплаты денежных средств и их эквивалентов за отчетный период
4	Отчет о движении денежных средств (форма №4)	Г	В структуру этого отчета включаются данные о величине и составляющих собственного капитала, а также динамика изменений (за счет вкладов, изъятий и прочих операций)

Задание № 6

Выберите правильную последовательность этапов методики финансового анализа:

1. предварительный обзор состояния предприятия;
2. описание цели анализа, его формата;
3. анализ структуры баланса;
4. анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности;
5. проверка имущественного и финансового состояния организации;

Задание № 7

В таблице представлены методы финансового анализа и их характеристики. Расположите текст столбца 2 таблицы так, чтобы характеристики соответствовали методам.

Столбец 1		Столбец 2	
Методы		Характеристика	
1	Вертикальный анализ	А	представляет собой расчет отношений показателей отчетности (финансовых коэффициентов) и определение их взаимосвязей
2	Горизонтальный анализ	Б	строится на основе вертикального и горизонтального анализа, часто применяется для анализа структуры имущества и источников его формирования
3	Сравнительный анализ	В	позволяет рассмотреть соотношения между активами, собственным и заемным капиталом, а также определить структуру капитала по отдельным элементам
4	Интегральный анализ	Г	при его проведении рассчитывают относительные отклонения параметров отчетности от базисного

			уровня
5	Трендовый анализ	Д	выявляет изменения величин различных статей отчетности за определенный период с последующей оценкой этих изменений
6	Метод коэффициентов	Е	при его проведении применяют детерминированные и статистические приемы исследования

Задание № 8

Укажите верную последовательность этапов управления, включаемых в управляющую систему:

1. анализ хозяйственной деятельности;
2. учет и контроль;
3. принятие управленческих решений;
4. планирование.

Задание № 9

Объектами финансового анализа являются:

1. предприятие в целом, его финансовое положение;
2. производственный потенциал предприятия;
3. уровень конкурентоспособности продукции;
4. маркетинговая деятельность предприятия.

Задание № 10

Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

1. $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$;
2. $(A1 + A2 + A3) / Бв$;
3. $(A1 + A2) / (П1 + П2)$;
4. $A1 / (П1 + П2)$.

Задание № 11

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

1. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно);
2. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам;
3. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов;
4. какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы.

Задание № 12

Анализ ликвидности активов заключается в:

1. сравнении обязательств организации с прибылью;
2. сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения;
3. сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности;
4. сравнения показателей чистой прибыли и выручки с дальнейшим выявлением факторов, повлиявших на изменения числовых значений данных показателей.

Задание № 13

Абсолютная устойчивость финансового состояния не может быть соблюдена при условии:

1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств;
3. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности;
4. величина запасов равна величине собственных оборотных средств.

Задание № 14

Благоприятной тенденцией является:

1. превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
2. превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период;
3. превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период;
4. превышение темпов роста выручки над темпами роста пассивов за анализируемый период.

Задание № 15

При анализе финансовой устойчивости следует соблюдать следующее отношение (ОА – оборотные активы; СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы):

1. $ОА < СК * 2 - ВА$;
2. $ВА < СК * 2 - ОА$;
3. $СК > ОА * 2 + ВА$;
4. $СК < ОА * 2 + ВА$.

Задание № 16

Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:

1. долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства;
2. какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет

собственного капитала;

3. наличие у предприятия собственных оборотных средств;
4. отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж.

Задание № 17

В состав оборотных (текущих) активов входят:

1. дебиторская задолженность;
2. запасы и затраты;
3. краткосрочные финансовые вложения;
4. нематериальные активы.

Задание № 18

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как:

1. отношение собственных оборотных средств к оборотным активам;
2. отношение собственных оборотных средств к чистой прибыли;
3. отношение собственных оборотных средств к валюте баланса;
4. отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж.

Задание № 19

Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:

1. повышении рентабельности активов;
2. повышении рентабельности продаж;
3. снижении рентабельности продаж;
4. снижении фондоотдачи.

Задание № 20

К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:

1. валовая прибыль;
2. прибыль (убыток) от продаж;
3. прибыль до налогообложения;
4. рентабельность собственного капитала.

Задания открытого типа (типовые задания, ситуационные задачи)

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 (удовлетворительно)

4	50 % и менее	2 (неудовлетворительно)
---	--------------	-------------------------

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	19	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
2	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	20	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
3	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	21	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
4	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	22	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
5	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	23	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
6	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1 ИПК-10.1	24	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
7	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2,	25	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2,

		ИПК-10.3			ИПК-10.3
8	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	26	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
9	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	27	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
10	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	28	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
11	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	29	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
12	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	30	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
13	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	31	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
14	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	32	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
15	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3	33	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3

		ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3			ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
16	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	34	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
17	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3	35	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3
18	ПК-8, ПК-10	ИПК-8.1, ИПК-8.2, ИПК-8.3 ИПК-10.1, ИПК-10.2, ИПК-10.3			

Ключ ответов к заданиям открытого типа

№ вопроса	Верный ответ
1	1) накоплению; 2) переработке; 3) анализу; 4) количественной; 5) управленческим.
2	... принять обоснованные управленческие решения.
3	Задачи.
4	1–Г; 2–А; 3–Д; 4–В; 5–Б.
5	1) проводится финансово-экономическая и организационно-управленческая оценка состояния фирмы; 2) выявляются потенциальные возможности предпринимательской деятельности; 3) анализируются сильные и слабые стороны; 4) формируются инвестиционные цели на планируемый период.
6	1); 2); 3).
7	Решение: а) $28,6 \cdot x + 92400 = 55 \cdot x$ $x = 3500$ (ед.) Ответ: объем продукции в критической точке равен 3500 единиц б) $70224 = 55 \cdot x - 92400 - 28,6 \cdot x$ $x = 6160$ (ед.) Ответ: чтобы получить прибыль 70224 \$ необходимо производить 6160 единиц продукции.
8	Решение: Производительность труда определяется как отношение объема товарной продукции к численности ППП. Фактически данный показатель составляет: $Птр(ф) = 56312 / 5224 = 10,779$ тыс. ден. ед./чел.,

	<p>по плану этот показатель равен: $\text{Птр(пл)} = 62800 / 5236 = 11,994$ тыс. ден. ед./чел. Запланированный прирост производительности труда на предприятии составляет: $11,994 \times 100 / 10,779 - 100 = +11,272\%$. Это означает, что согласно плану предприятия производительность труда должна увеличиться на 11,272%.</p>
9	<p>Решение:</p> <p>1. Определяем общую трудоемкость работ на всю партию изделий в плановом периоде: - общая трудоемкость изделия «А» (T_A) = $12300 \times 1,2 = 14760$ нормо-час. - общая трудоемкость изделия «Б» (T_B) = $19350 \times 0,63 = 12190,5$ нормо-час. - общая трудоемкость изделий «А» и «Б» ($T_{\text{план}}$) = $14760 + 12190,5 = 26950,5$ нормо-час.</p> <p>2. Определяем общую трудоемкость работ на всю партию изделий в отчетном периоде: - общая трудоемкость изделия «А» (T_A) = $13100 \times 1,2 = 15720$ нормо-час. - общая трудоемкость изделия «Б» (T_B) = $21180 \times 0,63 = 13343,4$ нормо-час. - общая трудоемкость изделий «А» и «Б» ($T_{\text{факт.}}$) = $15720 + 13343,4 = 29063,4$ нормо-час.</p> <p>3. Определяем выполнение плана по производительности труда: $\Delta \text{Птр.} = (T_{\text{факт.}} / T_{\text{план}}) \times 100\% = (29063,4 / 26950,5) \times 100\% = 107,84\%$. Ответ: выполнение плана по производительности труда 107,84%.</p>
10	<p>Решение:</p> <p>1. Определяем производительность труда на одного работающего в отчетном периоде: $\text{Потч.} = Q_{\text{отч.}} / \text{Чотч.} = 40000 / 1000 = 40$ шт.</p> <p>2. Определяем объем выпуска продукции в планируемом периоде: $Q_{\text{план.}} = 40000 \times 2 = 80000$ шт.</p> <p>3. Определяем численность работников в планируемом периоде: $\text{Чплан} = 1000 + 500 = 1500$ чел.</p> <p>4. Определяем производительность труда одного работающего в планируемом периоде: $\text{Пплан} = Q_{\text{план}} / \text{Чплан} = 80000 / 1500 = 53$ шт.</p> <p>5. Определяем процент роста производительности труда в планируемом периоде: $\Delta \text{Птр.} = [100\% - ((\text{Птр.}^{\text{отч.}} \times 100\%) / \text{Птр.}^{\text{план}})] = [100\% - (40 \times 100\%) / 53] = 24,53\%$ Ответ: рост производительности труда в планируемом периоде составил 24,53%.</p>
11	1); 2); 3).
12	<p>Решение:</p> <p>По условию задания: $N_{\text{пл}} = 20$ млн. руб. $\text{Фопл} = 2$ руб.</p> <p>Рассчитаем среднегодовую стоимость основных производственных фондов: $\overline{\text{ОПФ}} = \frac{N_{\text{пл}}}{\text{Фо}_{\text{пл}}} = \frac{20\,000\,000}{2} = 10 \text{ млн. руб.}$ Ответ: среднегодовая стоимость основных производственных фондов</p>

	10 млн.руб.
13	<p>Решение:</p> <p>В задаче необходимо определить стоимость основных фондов во втором полугодии и сравнить их с фондами первого полугодия:</p> <p>Выпуск продукции на 30% больше, чем в первом: $ВП2 = ВП1 + 30\%$</p> <p>Определим выпуск продукции в первом полугодии: $ВП1 = 1\,500 * 200 + 760 * 120 = 391,2$ тыс. руб. $ВП2 = 391,2 + 30\% = 508,56$ тыс. руб.</p> <p>Фондоотдача во втором полугодии выше, чем в первом на 4 коп.: $Фo2 = Фo1 + 0,04$ $Фo2 = 0,76 + 0,04 = 0,80$ руб.</p> <p>Это значит, что с каждого рубля основных фондов было получено в первом полугодии 76 коп., во втором полугодии 80 коп.</p> <p>Теперь можно определить объем основных фондов во втором полугодии: $635,7 - 514,7 = 121,0$</p> <p>Это на 121 тыс. руб. больше чем в первом полугодии.</p> <p>Ответ: для того, что бы обеспечить прирост выпуска продукции на 30% необходимо повысить фондоотдачу на 4 коп. и приобрести основных фондов на сумму 121 тыс. руб.</p>
14	<p>Решение:</p> <p>Выпуск продукции в плановом году определяется по формуле: $ВПпл = ОФпл * Фo.пл$</p> <p>Следовательно, надо найти стоимость основных фондов в плановом году и фондоотдачу.</p> <p>Среднегодовая стоимость основных фондов определяется по формуле: где $t1$ и $t2$ – число месяцев от момента ввода или выбытия до конца года.</p> <p>Основные фонды на начало планового года – это основные фонды, действовавшие в отчетном году:</p> <p>Среднегодовая стоимость основных фондов в плановом году ожидается в сумме 2 731 тыс. руб.</p> <p>Для определения фондоотдачи в плановом году необходимо найти фондоотдачу отчетного года и увеличить ее на 0,06 руб: $Фo.пл = Ф.фак + 0,06$ руб. $Фo.пл = 1,03 + 0,06 = 1,09$ руб.</p> <p>Теперь можно определить ожидаемый выпуск продукции в плановом году: $ВПпл = 2\,911 * 1,09 = 3\,173$ тыс. руб.</p> <p>Ответ: выпуск продукции в плановом году увеличится как за счет увеличения основных фондов, так и за счет лучшего их использования и составит 3 173 тыс. руб.</p>
15	<p>Решение:</p> <p>Решение задачи на производительность труда чаще всего решаются через определение выработки, которая включает среднегодовую, среднедневную и среднечасовую выработку. В первую очередь при решении этого задания необходимо определить общую сумму выработанной продукции через умножение ее стоимости на количество: $Q = 1\,250\,000 * 5,5 = 6\,875\,000$ рублей.</p> <p>Среднегодовая выработка вычисляется путем деления годовой выработки на количество работников: $Вгод = 6\,875\,000 / 12 = 572\,916,67$ рублей</p> <p>Мы видим, что каждый работник за год произвел продукции на 572916,67 руб.</p>

	<p>Среднедневная выработка составит: $V_{ден} = 572916,67/255 = 2246,73$ руб. Среднечасовая выработка: $V_{час} = 2246,73/8 = 280,84$ руб. Ответ: $V_{год} = 572916,67$ руб., $V_{ден} = 2246,73$ руб., $V_{час} = 280,84$ руб.</p>
16	<p>Решение задачи:</p> <p>Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Краткосрочные обязательства представлены кредиторской задолженностью и краткосрочным кредитом банка:</p> $K_{ал} = (ДС + КФВ) / (КЗ + КК),$ <p>где ДС – денежные средства, КФВ – краткосрочные финансовые вложения, КЗ – кредиторская задолженность, КК – краткосрочный кредит. $K_{ал} = (70 + 28) / (106 + 95) = 0,488$.</p> <p>Рекомендуемое ограничение – не менее 0,2. Нормативное значение означает требование, что предприятие должно быть в состоянии оплатить не менее 20% срочных обязательств. Анализируемое предприятие в состоянии это сделать.</p> <p>Ответ: коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,488.</p>
17	<p>Решение:</p> <p>Коэффициент финансовой автономии (или независимости) – удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса:</p> $K_{нез} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Валюта баланса}}$ $K_{нез} = \frac{34\ 886\ 883}{43\ 776\ 391} = 0,797 \text{ или } 79,7\%$ <p>Можно сделать вывод, что большая часть имущества предприятия формируется из собственных источников.</p> <p>Ответ: коэффициент финансовой автономии равен 0,797.</p>
18	<p>Решение:</p> <p>Определим значение коэффициента оборачиваемости активов для первого периода: $DTTA_{1п} = 869 / 1296 = 0,671$.</p> <p>Определим значение коэффициента оборачиваемости активов для второго периода: $DTTA_{1п} = 992 / 1322 = 0,750$.</p> <p>В первом периоде коэффициент оборачиваемости активов был меньше среднеотраслевого: $0,671 / 0,81 - 1 = - 0,172$ или меньше на 17,2%.</p> <p>Во втором периоде коэффициент оборачиваемости активов был чуть меньше среднеотраслевого: $0,75 / 0,76 - 1 = - 0,013$ или меньше на 1,3%.</p> <p>Ответ: в целом значение коэффициента оборачиваемости активов было меньше среднеотраслевого в первом периоде, что говорит о больших затратах материальных активов на доллар выручки. Но во втором периоде за счет ускорения оборачиваемости активов фирмы и уменьшения среднеотраслевого показателя значение коэффициента стало соответствовать нормативному.</p>
19	<p>Решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> Определим общую рентабельность $R = (Пб / (ОПФ + НОС)) * 100\% = 800 / (9600 + (9600 * 0,35)) * 100 = 6,2\%$ Расчетная рентабельность составит

	$P = \text{Пб} - (\text{налоги, амортизационные отчисления}) / (\text{ОПФ} + \text{НОС}) * 100\%$ $P = 800 - (450 + 200) / (9600 + (9600 * 0,35)) * 100\% = 1,2\%$ <p>Ответ: рентабельность общая составила 6,2 %, расчетная рентабельность составила 1,2 %.</p>								
20	<p>Решение:</p> <p>Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по формуле: $K_{\text{ф.у.}} = (\text{СК} + \text{ДО}) / \text{ВБ}$, где СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; ВБ – валюта баланса. Отсюда долгосрочные обязательства: $\text{ДО} = K_{\text{ф.у.}} * \text{ВБ} - \text{СК}$. При $K_{\text{ф.у.}} = 0,75$: $\text{ДО} = 0,75 * 20000 - 10000 = 5000$ тыс. руб. При $K_{\text{ф.у.}} = 0,6$: $\text{ДО} = 0,6 * 20000 - 10000 = 2000$ тыс. руб. В обоих случаях коэффициент финансовой устойчивости удовлетворяет нормативному требованию $K_{\text{у.ф.}} (\text{рек.}) \geq 0,6$.</p>								
21	<p>Решение:</p> <p>Показатели оборачиваемости показывают, сколько раз за год оборачиваются активы предприятия. Обратная величина, помноженная на количество дней в анализируемом периоде, указывает на продолжительность одного оборота этих активов.</p> <p>Коэффициент общей оборачиваемости активов = $\frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}}$</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">Прошлый год</td> <td style="text-align: center;">Отчетный год</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">$K_o = 60\,000 / 5\,200 = 11,53$</td> <td style="text-align: center;">$K_o = 65\,000 / 5\,300 = 12,26$</td> </tr> </table> <p>В отчетном году (по сравнению с прошлым) произошло увеличение эффективности использования имеющихся ресурсов – полный цикл производства и обращения, приносящий эффект в виде прибыли в отчетном году совершался 12 раз в году, в то время как в прошлом периоде такой цикл совершался 11,5 раз.</p> <p>Рассчитаем продолжительность одного такого цикла:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">Прошлый год</td> <td style="text-align: center;">Отчетный год</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">$P_o = 360 / 11,53 = 31,2$ дней</td> <td style="text-align: center;">$P_o = 360 / 12,26 = 29,4$ дней</td> </tr> </table> <p>Ответ: по результатам расчетов видно, что в отчетном периоде произошло ускорение оборачиваемости. Оно достигается за счет сокращения времени производства и обращения и оказывает положительный эффект на результаты деятельности предприятия.</p>	Прошлый год	Отчетный год	$K_o = 60\,000 / 5\,200 = 11,53$	$K_o = 65\,000 / 5\,300 = 12,26$	Прошлый год	Отчетный год	$P_o = 360 / 11,53 = 31,2$ дней	$P_o = 360 / 12,26 = 29,4$ дней
Прошлый год	Отчетный год								
$K_o = 60\,000 / 5\,200 = 11,53$	$K_o = 65\,000 / 5\,300 = 12,26$								
Прошлый год	Отчетный год								
$P_o = 360 / 11,53 = 31,2$ дней	$P_o = 360 / 12,26 = 29,4$ дней								
22	<p>Решение задачи:</p> <p>Искомый срок определяем из равенства множителя наращения величине 1,5: $1 + n * 0,28 = 1,5$, поэтому: $n = 0,5 / 0,28 = 1,786$ $365 * 1,786 = 651,89$ $651,89 - 365 = 1$ год 287 дней. Ответ: необходимо поместить денежную сумму на срок 1 год 287 дней.</p>								
23	<p>Решение задачи:</p> $F = 1600 * (1 + 0,5 * 0,24 + 0,25 * 0,27 * 0,25 * 0,3 + 0,25 * 0,33 + 0,25 * 0,36) = 2296$ тыс. руб. $2296 = 1600(1 + 1,5x)$, $696 = 2400x$, $x = 0,29$ или 29 %. Ответ: при постоянной процентной ставке 29 % можно получить								

	такую же наращенную сумму.
24	<p>Решение задачи: $S'' = (57 * 0,05) / 1 - 0,05 = 3\ 000$ руб. Следовательно, себестоимость товара составляет $57 + 3 = 60$ тыс. руб. Ответ: себестоимость товара составляет 60 тыс. руб.</p>
25	<p>Решение задачи: Предприниматель взыскал долга $1\% = 1000$ руб. Обозначим через Р величину залога. Поскольку номинальная величина кредита равна 100 тыс. руб., плата за обслуживание долга равна 1000 руб., то Р равняется сумме 101 тыс. руб. и процентного платежа. Кредит выдается на 89 дней. $D' = 360 / 0,24 = 1500$ и процентный платеж: $101 \cdot 89 / (1500 - 89) = 6,37$ тыс. руб. Следовательно, $P = 101 + 6,37 = 107,37$ тыс. руб. Поэтому стоимость материальных ценностей, отдаваемых в залог, должна быть равна величине: $P / 0,8 = 107,37 / 0,8 = 134,21$ тыс. руб. Ответ: величина залога составляет 134,21 тыс. руб.</p>
26	<p>Решение: Прибыль рассчитывается по формуле: Прибыль = Доход – Общие издержки Следовательно, прибыль = $2,5 - (0,5 + 1,2) = 0,8$ млн. руб. или 800 тыс. руб. Рентабельность продаж находят по формуле: Рентабельность продаж = Прибыль / Общий доход = $0,8 / 2,5 = 0,32$ или 32%. Работа предприятия может рассматриваться эффективной при рентабельности продаж в 15%. В нашем примере рентабельность составляет 32%, следовательно, уровень рентабельности достаточно высокий. Ответ: годовая прибыль предприятия составила 800 тыс. руб., рентабельность продаж – 32%.</p>
27	<p>Решение: Прибыль от реализации продукции определим по следующей формуле: $РП = В - З - Н$ $РП = 1\ 200 - 25 - 269 - 50 = 856$ тыс. руб. Формула балансовой прибыли для предприятия выглядит следующим образом: $БП = РП + ПР + ВП$ $БП = 856 + 360 + 500 = 1\ 716$ тыс. руб. Ответ: РП = 856 тыс. руб., БП = 1 716 тыс. руб.</p>
28	<p>Решение: 1. Определим прибыль от реализации $Пр = ТП - Стп = 7500 - 6800 = 700$ тыс.руб. 2. Балансовая прибыль составит $Пб = Пр + Пв = 700 + 150 = 850$ тыс.руб. Ответ: Прибыль от реализации - 700 тыс. руб., балансовая прибыль – 850 тыс. руб.</p>
29	<p>Решение: Рентабельность продаж рассчитаем по формуле: $R_n = \frac{П_ч}{РП}$ где $П_ч$ – прибыль балансовая, прибыли чистая $РП$ – выручка от продажи <u>План</u> <u>Факт</u></p>

	$R = 5\,046 / 60\,072 = 0,084$ $R = 5\,162 / 69\,041 = 0,075$ За анализируемый период рентабельность продаж снизилась на 0,009 пункта. Это означает снижение прибыли с каждого рубля продаж на 0,9% по сравнению с плановыми показателями и означает снижение коммерческой активности. Ответ: рентабельность продаж по бизнес-плану составила 0,084, а по факту 0,075. За анализируемый период рентабельность продаж снизилась на 0,009 пункта. Это означает снижение прибыли с каждого рубля продаж на 0,9% по сравнению с плановыми показателями и означает снижение коммерческой активности.
30	Решение: Определим общую рентабельность $R = (Пб / (ОПФ+НОС)) * 100\% = 800 / (9600+(9600*0,35)) * 100 = 6,2\%$ Ответ: рентабельность общая составила 6,2 %.
31	Решение: Прибыль от реализации (Пр) рассчитывается как разность валового дохода (ВД), налога на добавленную стоимость (НДС) и суммы издержек обращения (ИО): $Пр = ВД - НДС - ИО$ ВД – валовой доход торгового предприятия есть сумма реализованной торговой надбавки, $НДС = \frac{4302 * 18}{100 + 18} = 656,2$ $ИО = \frac{4302 * 9}{100} = 387,18$ $Пр = 1200 - 656,24 - 387,18 = 156,58 \text{ т. р.}$ Ответ: прибыль от реализации торгового предприятия равна 156, 58 тыс. руб.
32	Решение задачи: Норма самофинансирования инвестиций = $200 \text{ тыс. руб.} / (500 \text{ тыс. руб.} + 300 \text{ тыс. руб.}) = 0,25$ Покрытие текущих финансовых расходов = $0,50 + 0,25 = 0,75$. Изменение общей суммы оборотных средств предприятия = сумма источников самофинансирования+ долгосрочные заемные средства, необходимые для осуществления проекта - сумма инвестиций в основные активы = $200 \text{ тыс. руб.} + 400 \text{ тыс. руб.} - 500 \text{ тыс. руб.} = +100 \text{ тыс. руб.}$ Однако в целом покрытие текущих финансовых потребностей неполное ($0,75 < 1$). Это значит, что планируемое усиление оборотных средств не дотягивает до нужной интенсивности: Изменение общей суммы оборотных средств предприятия – дополнительные текущие финансовые потребности, порождаемые проектом = $+100 \text{ тыс. руб.} - 300 \text{ тыс. руб.} = -200 \text{ тыс. руб.}$ Двухсоттысячный дефицит оборотных средств придется покрывать краткосрочным банковским кредитом.
33	Решение задачи: Используем формулу $P = F * (1 - n * d)$ При этом $F_2 = 10 \text{ тыс. руб.}$ $n_1 = 20/365$ $n_2 = 44/365$ F_1 – обозначим неизвестным – X Тогда при условии, что в общей сложности по двум векселям выдана сумма 34,216 тыс. рублей, составим уравнение: $X * (1 - 0,3 * 20/365) + 10 * (1 - 0,3 * 44/365) = 34,216$

	$X * (1 - 0,016) + 10 * (1 - 0,036) = 34,216$ $X * 0,9836 + 10 * 0,9638 = 34,216$ $X * 0,9836 = 34,216 - 9,638$ $X = 24,989 \text{ тыс. руб.}$ <p>Ответ: Номинальная стоимость первого учтенного векселя равна 24989 руб.</p>
34	<p>Решение задачи:</p> <p>Для подбора наиболее выгодного вклада клиенту. На примере производной суммы вклада просчитаем наращенную сумму с процентами по предложенным 4-м вкладам.</p> <p>Допустим, у клиента 10 000 руб., тогда</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) $S = 10\,000 * (1 + 0,1/12)^{12 * 3} = 13\,481,8$ 2) $S = 10\,000 / (1 - 0,09/4)^{3 * 4} = 13\,140,6$ 3) $S = 10\,000 * e^{3 * 0,06} = 11\,972,2$ 4) $S = 10\,000 * (1 + 0,12 * 3) = 13\,600$ <p>Среди предложенных вкладов и их процентной ставки, выгоднее вложить денежные средства во вклад «Порядочный» под 12% годовых.</p>
35	<p>Решение задачи:</p> $200 / (1 + 0,05) + 300 / (1 + 0,05)^2 + 400 / (1 + 0,05)^3 - 400 = 408,1 \text{ д. е.}$ <p>Это означает, что в результате реализации проекта предприятием будет получена прибыль в размере 408,1 д. е. Рассматриваемый проект эффективен и экономически целесообразен.</p>

Задание № 1

Заполните пропуски.

Финансовым анализом называют комплекс методик по 1) _____, 2) _____ и 3) _____ качественной и 4) _____ информации, касающейся финансов предприятия. В успешных компаниях финансовый анализ осуществляется вместе с 5) _____ анализом, позволяя вовремя обнаружить и искоренить негативные тенденции и усилить позитивные.

Задание № 2

Определите цель финансового анализа.

Финансовый анализ выполняется для того, чтобы _____.

Задание № 3

Определите, как называется обобщенная категория следующих действий:

- полная, объективная и своевременная оценка состояния финансов компании на отчетную дату;
- выявление причин, которые привели к такому состоянию дел;
- обнаружение резервов и ресурсов (возможно, не использованных), которые можно использовать для оптимизации деятельности предприятия в финансовой сфере;
- проработка конкретных шагов, направленных на улучшение финансового состояния компании;
- прогнозирование финансовых результатов будущих периодов

Задание № 4

Соотнесите характеристики основных этапов финансового анализа с названиями этапов:

- 1) описание цели анализа, его формата;
- 2) предварительный обзор состояния предприятия;
- 3) проверка имущественного и финансового состояния организации;
- 4) анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) анализ структуры баланса.

А. Собираются данные о том, каковы ключевые показатели деятельности компании на момент проведения анализа. Обязательно надо зафиксировать такие данные: условия работы компании; результаты, которых добилось предприятие; имущественное положение на начало и конец отчетного периода; перспективы.

Б. На этом этапе проверяется риск несостоятельности предприятия и возможности ее преодолеть. Обычно рассчитывается коэффициент утраты (или восстановления) платежеспособности.

В. На этом этапе оцениваются и интерпретируются данные таких параметров, как: эффективность использования ресурсов предприятия; соответствие плановым показателям; рентабельность.

Г. На этом этапе обычно привлекаются аналитики, которые на основе круга вопросов, на которые надо получить ответы, подбирают методы, которыми можно получить нужную информацию.

Д. На этом этапе проверяется рациональность вложения денежных средств в активы. Также оцениваются платежеспособность и ликвидность организации.

Задание № 5

В бизнес-плане предусматривается решение тактических и стратегических задач, которые стоят перед компанией вне зависимости от ее функциональной ориентации. Перечислите основные из них.

Задание № 6

Какие характеристики и условия среды, в которой предполагается реализация инвестиционного проекта или ведения хозяйственной деятельности, должны быть учтены при разработке финансового плана?

- 1) налоговая среда (перечень видов налогов, ставки налогов и сроки их выплаты, тенденции изменения);
- 2) изменение курса валют, по которым ведется расчет проекта;
- 3) инфляционная характеристика среды;
- 4) погодные условия.

Задание № 7

Менеджер предприятия решает проблему производства нового вида продукции, ожидается, что она будет иметь большой спрос. Предполагается, что

переменные расходы на производство единицы продукции будут следующие: прямые материальные затраты – \$18,50; прямые трудовые затраты – \$4,25; вспомогательные материалы – \$1,10; коммерческие расходы – \$2,80; прочие расходы – \$1,95. Постоянные расходы за год составят: амортизация зданий и оборудования – \$36 000; расходы на рекламу – \$45 000; прочие – \$11 400. Компания планирует продать продукцию по цене – \$55,00.

Используя маржинальный подход, рассчитать объем продукции, который должна продать компания, чтобы:

- а) достичь критической точки;
- б) получить прибыль \$70 224.

Задание № 8

Определить производительность труда по следующим данным:

Показатели	Значение
1. Объем товарной продукции, тыс. ден. ед.:	
а) отчет	56312
б) план	62800
2. Численность промышленно-производственного персонала (ППП), чел.:	
а) отчет	5224
б) план	5236

Задание № 9

Определить выполнение плана по производительности труда на основании следующих данных:

Изделие	Количество, шт.		Трудоемкость обработки одного изделия, норма-час
	План	Отчет	
А	12300	13100	1,2
Б	19350	21180	0,63

Задание № 10

Определить среднегодовой уровень и рост производительности труда по плану, если за отчетный год выпущено 40000 штук изделий при численности работающих 1000 человек. В планируемом году предусматривается увеличение объема выпуска изделий в два раза, а численность работающих планируется увеличить до 500 человек.

Задание № 11

Многочисленные объекты маркетинговых исследований можно подразделить на три основные группы:

- 1) потребители товаров, или рынок;
- 2) товар и его свойства;
- 3) конкуренты;
- 4) партнеры.

Задание № 12

Годовой выпуск продукции предприятия по плану 20 млн. руб., а фондоотдача – 2 руб. Определите среднегодовую стоимость основных производственных фондов.

Задание № 13

В первом полугодии изготовили:

Изделий А 1500 шт. по цене 200 руб. за 1 изделие.

Изделий В 760 шт. по цене 120 руб. за 1 изделие.

Средняя стоимость основных фондов 514,7 тыс. руб.

Во втором полугодии необходимо увеличить выпуск продукции на 30%. Есть возможность повысить фондоотдачу на 4 коп. Остальной прирост выпуска продукции нужно обеспечить за счет приобретения новых основных фондов.

Сколько основных фондов нужно приобрести?

Задание № 14

В отчетном году средняя стоимость основных производственных фондов на предприятии составила 2 844 тыс. руб. выпуск продукции – 2 926 тыс. руб.

В плановом году ожидается 1 Мая демонтаж устаревшего оборудования стоимостью 214 тыс. руб., а 1 Июня ввод нового оборудования на сумму 360 тыс. руб. За счет повышения технического уровня производства ожидается рост фондоотдачи на 0,06 руб.

Определить ожидаемый выпуск продукции в плановом году.

Задание № 15

За рассматриваемый период предприятие выработало 1 250 000 штук изделий, стоимость каждого составила 5,5 рублей. Средняя списочная численность рабочих 12 человек. Период 255 дней, рабочий день продолжается 8 часов.

Определить среднегодовую, среднедневную и среднечасовую выработку данного предприятия.

Задание № 16

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.

Определите коэффициент абсолютной ликвидности.

Задание № 17

Собственные средства предприятия составляют 34 886 883 руб., валюта баланса 43 776 391 руб. Определите коэффициент финансовой автономии.

Задание № 18

Сумма всех активов предприятия в первом периоде составила 1296 тыс. долл., во втором периоде увеличилась до 1322 тыс. долл. Выручка от продаж составила 869 тыс. долл. в первом периоде и 992 тыс. долл.

во втором. Среднеотраслевое значение показателя уменьшилось с 0,81 до 0,76 во втором периоде.

Определите значения коэффициента оборачиваемости активов для первого и второго периодов и сравните со среднеотраслевым значением. Сделайте выводы.

Задание № 19

Определить показатели рентабельности производства (общую, расчетную) при следующих условиях:

- величина прибыль до налогообложения 800 тыс. руб.;
- среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 9600 тыс. руб.,
- среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств составляет 35 % от стоимости основных фондов;
- освобождаются от платы производственные фонды на сумму 450 тыс. руб.,
- плата за проценты краткосрочного банковского кредита 200 тыс. руб.

Задание № 20

Собственный капитал предприятия 10 000 тыс. руб., валюта баланса составляет 20 000 тыс.руб. Коэффициент финансовой устойчивости имеет уровень: 1) 0,75; 2) 0,6. Определить, каков размер долгосрочных обязательств на балансе предприятия в каждом случае?

Задание № 21

Проведите анализ показателей эффективного использования оборотных средств. Сделайте вывод.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Выручка, тыс. руб.	60 000	65 000
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	5 200	5 300
Продолжительность одного оборота, дни	31,2	29,4
Коэффициент оборачиваемости, обороты	11,53	12,2

Задание № 22

На какой срок необходимо поместить денежную сумму под простую процентную ставку 28% годовых, чтобы она увеличилась в 1,5 раза?

Задание № 23

Некий господин поместил в банк 1600 тыс. руб. на следующих условиях: в первые полгода процентная ставка равна 24% годовых, каждый последующий квартал ставка повышается на 3%. Найдите наращенную сумму за полтора года, если проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада. При какой постоянной процентной ставке можно получить такую же наращенную сумму?

Задание № 24

Предприниматель реализовал партию товара за 57 тыс. руб., получив при этом 5% убытка. Определите себестоимость товара.

Задание № 25

Предпринимателю необходима сумма в 100 тысяч долларов на 3 месяца. Банк предоставляет ему кредит в размере 80% от стоимости залога под 24% годовых и за обслуживание долга взыскал 1% от номинальной суммы кредита. Определите величину залога, если кредит взят 1 февраля и год не високосный.

Задание № 26

Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн. рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн. рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн. рублей. Рассчитайте рентабельность продаж.

Задание № 27

Рассчитать прибыль от реализации и балансовую прибыль предприятия по известным данным:

Выручка – 1 200 тыс. руб.,
 Затраты на реализацию – 25 тыс. руб.
 Затраты на производство – 269 тыс. руб.
 Налоговые выплаты – 50 тыс. руб.,
 Прибыль от прочих операций – 360 тыс. руб.,
 Прибыль от продажи объектов основных средств – 500 тыс. руб.

Задание № 28

Товарная продукция в оптовых ценах 7500 тыс. руб. Себестоимость товарной продукции 6800 тыс. руб. Прибыль от прочих операций – 150 тыс. руб. Определить прибыль от реализации продукции основной деятельности предприятия, общую балансовую прибыль предприятия.

Задание № 29

Рассчитайте рентабельность продаж. Дайте оценку изменениям. Данные для расчета:

Показатели	Ед. изм.	По бизнес-плану	Фактически
Товарооборот	тыс. руб.	60 072	69 041
Чистая прибыль	тыс. руб.	5 046	5 162

Задание № 30

Определить общую рентабельность производства при условии: величина балансовой прибыли 800 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 9600 тыс. руб., среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств составляет 35% от стоимости основных фондов.

Задание № 31

Определить сумму прибыли от реализации торгового предприятия.
Сумма товарооборота – 4302 тыс. руб.
Уровень издержек обращения – 9 %.
НДС – 18%.

Задание № 32

Нужно ли предприятию брать краткосрочный банковский кредит для внедрения проекта, если он требует привлечения инвестиций в размере 500 тыс. р. в основные активы. Проект повышает финансово-эксплуатационные потребности предприятия (ФЭП) до 300 тыс. р. Предприятие располагает источниками самофинансирования на сумму 200 тыс. р. и возможностью привлечь 400 тыс. р. долгосрочных кредитов.

Задание № 33

Банк 9 июня учел два векселя со сроками погашения соответственно 29 июня и 23 июля того же года. Применяя учетную ставку 30% годовых, банк выплатил клиентам в общей сложности 34216 руб. Определите номинальную стоимость первого векселя, если второй вексель предъявлен на сумму 10 тыс. руб.

Задание № 34

Клиент банка «ломает голову» на какой вид вклада положить на 3 года свои сбережения. Банк предлагает следующие виды вкладов:

1. Вклад « Универсальный» - 10% годовых, ежемесячное начисление сложных процентов
 2. Вклад «Национальный» - 9 % годовых, учетная ставка, ежеквартальное начисление процентов.
 3. Вклад «Гигантский» - 6% годовых, непрерывное начисление процентов.
 4. Вклад «Порядочный» - 12% годовых, простые проценты.
- Дайте обоснованный совет клиенту банка.

Задание № 35

Рассчитайте чистую текущую стоимость проекта, имеющего поток денежных средств:

-400, 200, 300, 400.

Ставка сравнения составляет 5 % годовых. Сделайте выводы.

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

Экзамен является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Экзамен проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия.

Экзамен проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Обучающимся на экзамене представляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени обучающийся должен ответить на вопросы экзаменационного билета.

Результаты экзамена оцениваются по пятибалльной системе и заносятся в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдаётся не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на экзамен в зачетно-экзаменационную ведомость делается отметка «неявка».

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность в установленном локальными нормативными актами Института порядке.