

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 20.09.2023 08:46:32
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dccc3155d5c373885fedd18

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Филиал СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

РАССМОТРЕНА
на заседании Ученого совета филиала
СамГУПС в г. Нижнем Новгороде
протокол от 28 июня 2022 г. № 1

УТВЕРЖДАЮ:
Директор филиала
Н.Н. Маланичева
05 июля 2022 г.



Финансовый анализ
рабочая программа дисциплины

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

Форма обучения: заочная

Нижний Новгород 2022

Программу составил: Галанина Е.Г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «14» апреля 2021 г. № 293.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»

Протокол от «18» июня 2022 г. № 10

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, проф. _____



ПОДПИСА

И.В. Каспаров

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов целостного представления о финансовом анализе как одной из важнейших составляющих финансового менеджмента (управления финансами), а также овладение учащимися необходимыми профессиональными компетенциями, относящимися к анализу состояния финансов организации в современных рыночных условиях.

Задачи дисциплины:

- ознакомить учащихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового анализа в современных рыночных условиях;
- ознакомить учащихся с классическими и современными финансовыми теориями и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- сформировать системные знания в области теории и практики финансового анализа;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- помочь овладеть современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Компетенции и индикаторы, формируемые в процессе изучения дисциплины	Результаты освоения учебной дисциплины
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
УК-10.2. Проводит анализ деятельности предприятия	Знать: - показатели финансового анализа; - методику расчета показателей финансового анализа; - методы финансового анализа деятельности предприятия
	Уметь: - рассчитывать показатели финансового анализа; - применять методику расчета показателей финансового анализа; - применять методы финансового анализа деятельности предприятия
	Владеть: - навыками расчета показателей финансового анализа; - навыками расчета показателей финансового анализа; - навыками метода финансового анализа деятельности предприятия
ПК-4. Способен подготавливать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации	
ПК-4.1. Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим	Знать: - источники информации для финансового анализа; - методы обработки информации;

обследованиям	- статистическую отчетность для финансового анализа
	Уметь: - использовать источники информации для финансового анализа; - применять методы обработки информации; - использовать статистическую отчетность для финансового анализа
	Владеть: - навыками использования информации для финансового анализа; - навыками методов обработки информации; - навыками использовать статистическую отчетность для финансового анализа

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Финансовый анализ» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является дисциплиной по выбору.

Код дисциплины	Наименование дисциплины	Коды формируемых компетенций, индикаторов
Осваиваемая дисциплина		
Б1.В.ДВ.05.01	Финансовый анализ	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Предшествующие дисциплины		
Б1.О.18	Экономический анализ	УК-10 (УК-10.2)
Б2.О.03(П)	Производственная практика (практика по профилю профессиональной деятельности)	УК-10 (УК-10.2)
Дисциплины, осваиваемые параллельно		
Б1.В.ДВ.05.02	Анализ финансовой отчетности	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Последующие дисциплины		
Б2.О.04(Н)	Производственная практика (научно-исследовательская работа)	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Б2.О.05(Пд)	Производственная практика (преддипломная практика)	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Б3.01	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделяемых на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Всего часов по учебному плану	Курсы
		5
Общая трудоемкость дисциплины:		
- часов	180	180
- зачетных единиц	5	5
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), часов	24,9	24,9

из нее аудиторные занятия, всего	24,9	24,9
в т.ч. лекции	12	12
практические занятия	12	12
лабораторные работы		
КА	0,4	0,4
КЭ	0,5	0,5
Самостоятельная подготовка к экзаменам в период экзаменационной сессии (контроль)	7,5	7,5
Самостоятельная работа	147,6	147,6
в том числе на выполнение:		
контрольной работы	9	9
расчетно-графической работы		
реферата		
курсовой работы		
курсового проекта		
Виды промежуточного контроля	За ЗаО	За ЗаО
Текущий контроль (вид, количество)	К(1)	К(1)

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Темы и краткое содержание курса

Тема 1. Методология анализа финансовой отчетности

Сущность, цели и задачи анализа финансовой отчетности. Предмет и объекты анализа. Пользователи и субъекты анализа финансовой отчетности. Группировка показателей оценки деятельности хозяйствующих субъектов. Содержание анализа финансовой отчетности и последовательность его проведения. Информационное обеспечение анализа финансовой отчетности. Оценка информативности финансовой отчетности с позиций ее пользователей. Анализ соответствия и согласованности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Виды, направления и основные методы анализа финансовой отчетности. Приемы экономического анализа. Экономико-математические методы анализа. Факторный анализ показателей. Компьютерное обеспечение анализа.

Тема 2. Экспресс-анализ финансовой отчетности

Экспресс - анализ организации по данным финансовой отчетности. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей. Анализ отчета о прибылях и убытках. Анализ отчета о движении капитала. Расчет и анализ стоимости чистых активов. Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Общий анализ формы пояснений к балансу. Оценка финансовой устойчивости, эффективности, динамичности, инвестиционной привлекательности, налоговой нагрузки в рамках экспресс-анализа финансовой отчетности.

Тема 3. Анализ структуры и динамики показателей баланса и показателей прибылей и убытков

Разработка аналитического баланса, горизонтальный и вертикальный

анализ. Группировка статей актива баланса по ликвидности. Анализ статей пассива баланса по степени срочности. Анализ ликвидности баланса и типов финансовой устойчивости организации.

Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках. Анализ структуры выручки. Анализ основных показателей прибыли. Анализ динамики финансовых результатов. Анализ прибыли от продаж и прочего финансового результата. Анализ структуры прибыли до налогообложения.

Сравнительный анализ показателей баланса и отчета о прибылях и убытках. «Золотое» правило экономики.

Тема 4. Анализ финансовой устойчивости

Финансовое состояние организации и методы его анализа. Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации. Показатели и факторы неплатежеспособности предприятия. Общий анализ источников долгосрочного и краткосрочного финансирования предприятия: уставный капитал, нераспределенная прибыль, долгосрочные кредиты и займы, финансовая аренда, эмиссия акций и облигаций, факторинг, краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность. Состав, структура и динамика собственного и заемного капитала. Анализ средневзвешенной цены капитала (модель WACC). Анализ эффекта финансового рычага: дифференциал финансового рычага и плечо финансового рычага. Расчет и анализ показателей ликвидности, структуры капитала, коэффициентов покрытия. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий. Анализ банкротств и их последствий. Разработка предложений по повышению эффективности и финансовой устойчивости бизнеса.

Тема 5. Анализ рентабельности и деловой активности

Финансовые результаты организации и методы их анализа. Анализ доходов и расходов от обычной деятельности, прочих доходов и расходов. Анализ структуры, динамики и качества прибыли. Анализ распределения и использования прибыли. Анализ показателей рентабельности. Анализ движения денежных средств: прямой и косвенный метод. Анализ рентабельности собственного капитала предприятия по системе DU PONT. Комплексная оценка резервов производства.

Анализ безубыточности предприятия и запаса коммерческой надежности. Анализ операционного рычага. Анализ совокупного риска: операционный рычаг и финансовый рычаг.

Тема 6. Анализ ресурсов организации:

основных средств, оборотных активов, персонала

Анализ и оценка уровня организации производства и управления. Анализ фондовооруженности труда. Анализ структуры и динамики внеоборотных активов. Показатели состояния (коэффициенты ввода, выбытия, обновления, износа, годности) и использования (фондоотдача, рентабельность) основных средств. Анализ остаточного срока полезного использования основных средств. Анализ методов начисления амортизации. Жизненный цикл изделия, техники и технологии и учет его влияния на анализ организационно-технического уровня. Оценка нематериальных активов предприятия. Анализ эффективности

капитальных и финансовых вложений (инвестиционный анализ). Критерии оценки инвестиционных проектов: суммарный чистый дисконтированный денежный доход, внутренняя норма доходности, индекс прибыльности, срок окупаемости. Анализ структуры, ликвидности и оборачиваемости оборотных активов. Анализ структуры финансирования внеоборотных и оборотных активов. Разработка рекомендаций по политике предприятия по формированию и финансированию активов предприятия.

Анализ структуры и динамики численности персонала предприятия. Анализ показателей качества и движения персонала (коэффициент оборота по приему, коэффициент оборота по выбытию, коэффициент текучести кадров, коэффициент постоянства персонала предприятия). Анализ использования трудовых ресурсов предприятия. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ эффективности мотивации труда. Анализ применяемых на предприятии форм и систем оплаты труда. Анализ производительности труда и заработной платы. Анализ темпов роста производительности труда и заработной платы. Анализ эффективности затрат организации на труд. Разработка предложений по совершенствованию системы мотивации и оплаты труда.

4.2. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Названия разделов и тем	Всего часов по учебному плану	Виды учебных занятий		
		Контактная работа (аудиторная работа)		СР
		ЛЗ	ПЗ	
Тема 1. Методология анализа финансовой отчетности	27	2		25
Тема 2. Экспресс-анализ финансовой отчетности	27	2		25
Тема 3. Анализ структуры и динамики показателей баланса и показателей прибылей и убытков	31	2	4	25
Тема 4. Анализ финансовой устойчивости	31	2	4	25
Тема 5. Анализ рентабельности и деловой активности	31	2	4	25
Тема 6. Анализ ресурсов организации: основных средств, оборотных активов, персонала	24,6	2		22,6
КА	0,4			
КЭ	0,5			
Контроль	7,5			
Всего	180	12	12	147,6

4.3. Тематика практических занятий

Тема практического занятия	Количество часов
Анализ структуры и динамики показателей баланса и показателей прибылей и убытков	4
Анализ финансовой устойчивости	4
Анализ рентабельности и деловой активности	4
Всего	12

4.4. Тематика лабораторных работ

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

4.5. Тематика курсовых работ

Курсовая работа учебным планом не предусмотрена

4.6. Тематика контрольных работ

Теоретические вопросы:

1. Экспресс-анализа организации по данным бухгалтерской отчетности.
2. Анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия.
3. Анализ инвестиционной привлекательности предприятия.
4. Анализ источников финансирования предприятия.
5. Анализ кредитоспособности предприятия.
6. Анализ состояния и использования имущества предприятия.
7. Анализ налоговой нагрузки организации по данным ее финансовой отчетности.
8. Анализ эффективности деятельности предприятия.
9. Анализ качества и эффективности использования производственных ресурсов предприятия.
10. Прогнозный анализ предприятия.
11. Анализ движения денежных средств и финансовых результатов предприятия.
12. Анализ динамики развития предприятия.

Практическая часть.

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

5.1. Распределение часов по темам и видам самостоятельной работы

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Вид самостоятельной работы
Тема 1. Методология анализа финансовой отчетности	25	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Выполнение контрольных работ. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 2. Экспресс-анализ финансовой отчетности	25	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Выполнение контрольных работ. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 3. Анализ структуры и динамики показателей баланса и показателей прибылей и убытков	25	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Выполнение контрольных работ. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 4. Анализ финансовой устойчивости	25	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Выполнение контрольных работ. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 5. Анализ рентабельности и	25	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и

деловой активности		специальной литературой. Выполнение контрольных работ. Подготовка к промежуточной аттестации
Тема 6. Анализ ресурсов организации: основных средств, оборотных активов, персонала	22,6	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Выполнение контрольных работ. Подготовка к промежуточной аттестации
Всего	147,6	

5.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов с указанием места их нахождения:

- учебная литература – библиотека филиала;
- методические рекомендации по выполнению курсовой работы - ФОС;
- методические рекомендации по самостоятельному изучению теоретического материала – сайт филиала.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Виды оценочных средств	Количество
Текущий контроль	
Контрольная работа	1
Промежуточный контроль	
Зачет	1
Зачет с оценкой	1

Фонд оценочных средств представлен в приложении к рабочей программе.

7. Перечень основной и дополнительной литературы

7.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
Л1.1	Бекаева А.В.	Финансовый анализ : учебное пособие	Москва: РТУ МИРЭА, 2021. - 103 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/182409	Электронный ресурс
Л1.2	Виниченко В.А.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие	Новосибирск: СГУВТ, 2021. - 153 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/194825	Электронный ресурс
7.2. Дополнительная литература				
Л2.1	Бариленко В.И.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие	М.: КноРус, 2016. - 234 с. - Режим доступа: https://www.book.ru/book/918790	Электронный ресурс

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

- 1.Официальный сайт филиала.
2. Электронная библиотечная система
3. Поисковая система «Яндекс» для доступа к тематическим

информационным ресурсам.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Лекционные занятия включают в себя конспектирование учебного материала, на занятиях необходимо иметь тетрадь для записи и необходимые канцелярские принадлежности.

2. Практические занятия включают в себя решение задач по темам. Для подготовки к практическим занятиям необходимо заранее ознакомиться с рекомендованной литературой. На занятии необходимо иметь конспект лекции, методические указания по выполнению заданий. Во время выполнения заданий студент заполняет отчет, который защищает у преподавателя в конце занятия.

3. В рамках самостоятельной работы студент должен выполнить контрольную работу. Прежде чем выполнять задания контрольной работы, необходимо изучить теоретический материал, ознакомиться с методическими указаниями по выполнению работы. Выполнение и защита контрольной работы являются непременным условием для допуска к зачету и зачету с оценкой. Во время выполнения контрольной работы можно получить групповые или индивидуальные консультации у преподавателя.

10. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии и программное обеспечение:

- для проведения лекций, демонстрации презентаций и ведения интерактивных занятий: MS PowerPoint;
- для выполнения практических занятий - Microsoft Office 2003 и выше;
- для самостоятельной работы студентов: Windows 7 и выше, Microsoft Office 2003 и выше;
- для оформления отчетов и иной документации: Microsoft Office 2003 и выше.

Профессиональные базы данных, используемые для изучения дисциплины (свободный доступ)

1. Портал интеллектуального центра - научной библиотеки им. Е.И. Овсянкина - Режим доступа: -
https://library.narfu.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=521&Itemid=590&lang=ru

2. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

3. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Нижегородской области. – Режим доступа: <http://nizhstat.gks.ru/>

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

11.1. Требования к аудиториям (помещениям, кабинетам) для проведения занятий с указанием соответствующего оснащения

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой специалитета (проведение занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) - кабинет «Экономики», аудитория № 602. Специализированная мебель: столы ученические - 23 шт., стулья ученические - 46 шт., доска настенная (маркерная) - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт. Технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: переносной экран, переносной проектор, ноутбук. Учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие программе учебной дисциплины - комплект плакатов и презентаций (хранится на кафедре).

11.2. Перечень лабораторного оборудования

Лабораторное оборудование не предусмотрено.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения учебной дисциплины

1.1. Перечень компетенций

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Индикатор УК-10.2. Проводит анализ деятельности предприятия.

ПК-4. Способен подготавливать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации.

Индикатор ПК-4.1. Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим обследованиям.

1.2. Этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины

Наименование этапа	Содержание этапа (виды учебной работы)	Коды формируемых на этапе компетенций, индикаторов
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	Лекции, самостоятельная работа студентов с теоретической базой, практические занятия	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Этап 2. Формирование умений	Практические занятия	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	Выполнение контрольной работы	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)
Этап 4. Проверка усвоенного материала	Защита контрольных работ, зачет, зачет с оценкой	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)

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

2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции	Код компетенции, индикатора	Показатели оценивания компетенций	Критерии	Способы оценки
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)	- посещение лекционных занятий, практических занятий; - ведение конспекта лекций; - участие в обсуждении теоретических вопросов тем на каждом практическом занятии	- наличие конспекта лекций по всем темам, вынесенным на лекционное обсуждение; - активное участие студента в обсуждении теоретических вопросов	устный ответ
Этап 2. Формирование	УК-10 (УК-10.2)	- выполнение практических	- успешное самостоятельное	отчет по практическому

умений (решение задачи по образцу)	ПК-4 (ПК-4.1)	заданий	выполнение практических заданий	занятию
Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)	- наличие правильно выполненных контрольной работы	- контрольная работа имеет положительную рецензию и допущена к защите	контрольная работа
Этап 4. Проверка усвоенного материала	УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)	- успешное выполнение контрольной работы; - зачет; - зачет с оценкой	- ответы на все вопросы по контрольной работе; - ответы на вопросы к зачету; - ответы на вопросы к зачету с оценкой	устный ответ

2.2. Критерии оценивания компетенций по уровню их сформированности

Код компетенции, индикатора	Уровни сформированности компетенций		
	базовый	средний	высокий
УК-10 (УК-10.2)	Знать: - показатели финансового анализа Уметь: - рассчитывать показатели финансового анализа Владеть: - навыками расчета показателей финансового анализа	Знать: - методику расчета показателей финансового анализа Уметь: - применять методику расчета показателей финансового анализа Владеть: - навыками расчета показателей финансового анализа	Знать: - методы финансового анализа деятельности предприятия Уметь: - применять методы финансового анализа деятельности предприятия Владеть: - навыками метода финансового анализа деятельности предприятия
ПК-4 (ПК-4.1)	Знать: - источники информации для финансового анализа Уметь: - использовать источники информации для финансового анализа Владеть: - навыками использования информации для финансового анализа	Знать: - методы обработки информации Уметь: - применять методы обработки информации Владеть: - навыками методов обработки информации	Знать: - статистическую отчетность для финансового анализа Уметь: - использовать статистическую отчетность для финансового анализа Владеть: - навыками использовать статистическую отчетность для финансового анализа

2.3. Шкалы оценивания формирования индикаторов достижения компетенций

а) Шкала оценивания зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на уровне не ниже базового и студент отвечает на дополнительные вопросы: - прочно усвоил предусмотренной программой материал; - правильно, аргументировано ответил на все вопросы. - показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; - без ошибок выполнил практическое задание.
Не зачтено	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на уровне ниже базового и студент затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Выставляется студенту, который не справился с 50% вопросов и заданий билета, в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки. Не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем.

б) Шкала оценивания зачета с оценкой

Шкала оценивания	Критерии оценивания
оценка «отлично»	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на высоком уровне и студент отвечает на все дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов. Студент демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикаторов достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне. Опирается на приобретенные знания, умения и навыки, в том числе в ситуациях повышенной сложности. Отвечает на все вопросы билета без наводящих вопросов со стороны преподавателя. Не испытывает затруднений при ответе на дополнительные вопросы.
оценка «хорошо»	- Один индикатор достижения компетенции сформирован на высоком уровне, а один индикатор достижения компетенции сформирован на среднем уровне; - все индикаторы достижений компетенции сформированы на среднем уровне, но студент аргументированно отвечает на все дополнительные вопросы; - один индикатор достижения компетенции сформирован на среднем уровне, а другой на базовом уровне, но студент уверенно отвечает на все дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов. Студент демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикаторов достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне. Опирается на приобретенные знания, умения и навыки; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала по существу; отсутствуют существенные неточности в формулировании понятий; правильно применены теоретические положения, подтвержденные примерами. На два теоретических вопроса студент дал полные ответы, на третий - при наводящих вопросах преподавателя. При ответе на дополнительные вопросы

	допускает неточности.
оценка «удовлетворительно»	- Все индикаторы достижений компетенции сформированы на базовом уровне; - один индикатор достижения компетенции сформирован на базовом уровне, другой на среднем уровне, но студент затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но проблемы не носят принципиального характера. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикаторов достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне: допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний по ряду вопросов. Затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.
оценка «неудовлетворительно»	Индикаторы достижений компетенций сформированы на уровне ниже базового и студент затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено частично. Студент демонстрирует явную недостаточность или полное отсутствие знаний, умений и навыков на заданном уровне сформированности индикаторов достижения компетенции.

в) Шкала оценивания контрольной работы

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на уровне не ниже базового. Даны ответы на все теоретические вопросы. Все расчеты выполнены верно и имеют необходимые пояснения
Не зачтено	Все индикаторы достижений компетенции сформированы на уровне ниже базового. В расчетах допущены ошибки, необходимые пояснения отсутствуют, имеются ошибки в теоретических вопросах.

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Код компетенции, индикатора	Этапы формирования компетенции	Типовые задания (оценочные средства)
УК-10 (УК-10.2) ПК-4 (ПК-4.1)	Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	- устный ответ
	Этап 2. Формирование умений (решение задачи по образцу)	- практическое занятие (методические рекомендации для проведения лабораторных работ и практических занятий)
	Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	- контрольная работа
	Этап 4. Проверка усвоенного материала	- вопросы к зачету с оценкой (приложение 1); - вопросы к зачету (приложение 1)

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков

Зачет

Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. Зачет проходит в форме собеседования по билетам, в которые включаются

теоретические вопросы. При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций студента. Аудиторное время, отведенное студенту, на подготовку – 30 мин.

Зачет с оценкой

Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. Зачет с оценкой проходит в форме собеседования по теоретическим вопросам. При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций студента. Аудиторное время, отведенное студенту, на подготовку – 30 мин.

Контрольные работы

Это внеаудиторный вид самостоятельной работы студентов.

Теоретические вопросы:

1. Экспресс - анализа организации по данным бухгалтерской отчетности.
2. Анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия.
3. Анализ инвестиционной привлекательности предприятия.
4. Анализ источников финансирования предприятия.
5. Анализ кредитоспособности предприятия.
6. Анализ состояния и использования имущества предприятия.
7. Анализ налоговой нагрузки организации по данным ее финансовой отчетности.
8. Анализ эффективности деятельности предприятия.
9. Анализ качества и эффективности использования производственных ресурсов предприятия.
10. Прогнозный анализ предприятия.
11. Анализ движения денежных средств и финансовых результатов предприятия.
12. Анализ динамики развития предприятия.

Практическая часть.

Используя данные бухгалтерской и статистической отчетности организации:

1. Расчет показателей прибыли, капитала, оценка финансовой устойчивости организации.
2. Факторный анализ прибыли от продаж, расчет денежных потоков прямым методом.
3. Анализ показателей состояния и эффективности использования ресурсов организации.

В приложении к контрольной работе должны быть бухгалтерская и статистическая отчетность организации по которой была сделана практическая часть контрольной работы.

Практические занятия

Практические занятия - метод репродуктивного обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у студентов умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Цель работ - привить навыки решения задач и сформировать

экономическое мышление в области анализа социально-экономического развития регионов.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Предмет, объекты, методы, пользователи результатов анализа финансовой отчетности.
2. Цель и содержание анализа финансовой отчетности.
3. Экспресс - анализ организации: общая характеристика экономического потенциала, анализ финансовой устойчивости.
4. Экспресс - анализ организации, оценка эффективности, анализ инвестиционной привлекательности по методике Бостонской группы.
5. Анализ динамики показателей. «Золотое правило экономики».
6. Формирование агрегированного баланса. Горизонтальный, вертикальный анализ агрегированного баланса. Факторный анализ приростов агрегированного баланса.
7. Анализ стратегии финансирования. «Золотое правило финансирования».
8. Формирование агрегированного отчета о прибылях и убытках. Горизонтальный, вертикальный анализ агрегированного отчета о прибылях и убытках.
9. Понятие и расчет показателей: валовая прибыль, прибыль от продаж, прочий финансовый результат.
10. Понятие и расчет показателей прибыли: прибыль до вычета амортизации, процентов и налога, операционная прибыль (прибыль до вычета процентов и налога).
11. Понятие и расчет показателей: эффективная ставка налога на прибыль, прибыль до налогообложения, чистая операционная прибыль.
12. Понятие и расчет показателей прибыли: чистая прибыль, нераспределенная прибыль.
13. Анализ ликвидности баланса: классический баланс. Расчет дефицитов и излишков.
14. Анализ ликвидности баланса: функциональный баланс. Расчет дефицитов и излишков.
15. Анализ финансовой устойчивости. Характеристика 1, 2 типа финансовой устойчивости.
16. Анализ финансовой устойчивости. Характеристика 3, 4 типа финансовой устойчивости.
17. Система показателей для анализа балансовой финансовой устойчивости организации.
18. Система показателей для анализа операционной финансовой устойчивости организации.
19. Анализ собственного капитала организации, его качество, состав, структура. Расчет и анализ стоимости чистых активов.
20. Анализ показателей рентабельности. Факторный анализ прибыли от продаж. Понятие рентабельности продаж и ресурсоемкости продукции.

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

21. Факторный анализ рентабельности собственного капитала по методике

DU PONT.

22. Виды экономических моделей. Методика анализа методом цепных подстановок.
23. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по текущей деятельности.
24. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по инвестиционной деятельности.
25. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по финансовой деятельности.
26. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по текущей деятельности.
27. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по инвестиционной деятельности.
28. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по финансовой деятельности.
29. Анализ состояния основных средств.
30. Анализ эффективности использования основных средств. Факторные модели фондоотдачи и рентабельности основных средств.
31. Анализ структуры оборотных активов по элементам и ликвидности.
32. Анализ структуры оборотного капитала по активам.
33. Анализ структуры оборотного капитала по пассивам.
34. Производственный, операционный и финансовый цикл. Характеристика классического и укороченного финансового цикла.
35. Производственный, операционный и финансовый цикл. Характеристика удлиненного и обратного финансового цикла.
36. Анализ эффективности использования оборотных активов. Система показателей оборачиваемости.
37. Анализ трудовых ресурсов организации: система показателей движения персонала. Анализ структуры персонала.
38. Анализ производительности труда. Факторные модели производительности труда.
39. Анализ соотношения темпов роста заработной платы и производительности труда.
40. Расчет приростов выручки от экстенсивного и интенсивного факторов использования персонала.
41. Анализ налоговой нагрузки.
42. Анализ динамики налоговых платежей организации и ее налоговых баз.
43. Анализ структуры налоговых платежей.
44. Анализ отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.
45. Анализ текущего и условного налога на прибыль.

Проверка уровня обученности «ВЛАДЕТЬ»

Студент должен владеть способностью проводить финансовый анализ
Владеть:

- навыками расчета показателей финансового анализа;
- навыками расчета показателей финансового анализа;
- навыками метода финансового анализа деятельности предприятия

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Предмет, объекты, методы, пользователи результатов анализа финансовой отчетности.
2. Цель и содержание анализа финансовой отчетности.
3. Экспресс - анализ организации: общая характеристика экономического потенциала, анализ финансовой устойчивости.
4. Экспресс - анализ организации, оценка эффективности, анализ инвестиционной привлекательности по методике Бостонской группы.
5. Анализ динамики показателей. «Золотое правило экономики».
6. Формирование агрегированного баланса. Горизонтальный, вертикальный анализ агрегированного баланса. Факторный анализ приростов агрегированного баланса.
7. Анализ стратегии финансирования. «Золотое правило финансирования».
8. Формирование агрегированного отчета о прибылях и убытках. Горизонтальный, вертикальный анализ агрегированного отчета о прибылях и убытках.
9. Понятие и расчет показателей: валовая прибыль, прибыль от продаж, прочих финансовый результат.
10. Понятие и расчет показателей прибыли: прибыль до вычета амортизации, процентов и налога, операционная прибыль (прибыль до вычета процентов и налога).

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

21. Факторный анализ рентабельности собственного капитала по методике DU PONT.
22. Виды экономических моделей. Методика анализа методом цепных подстановок.
23. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по текущей деятельности.
24. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по инвестиционной деятельности.
25. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по финансовой деятельности.
26. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по текущей деятельности.
27. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по инвестиционной деятельности.
28. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по финансовой деятельности.
29. Анализ состояния основных средств.
30. Анализ эффективности использования основных средств. Факторные модели фондоотдачи и рентабельности основных средств.
31. Анализ структуры оборотных активов по элементам и ликвидности.

Проверка уровня обученности «ВЛАДЕТЬ»

Студент должен владеть способностью проводить финансовый анализ

Владеть:

- навыками расчета показателей финансового анализа;
- навыками расчета показателей финансового анализа;
- навыками метода финансового анализа деятельности предприятия

Оценочные средства

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Индикатор УК-10.2. Проводит анализ деятельности предприятия.

Тестовые задания

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- a) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- b) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- c) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

2. Определить соответствие вида анализа и его содержание

- 1. Внешний финансовый анализ
- 2. Внутрихозяйственный финансовый анализ
- 3. Внутрихозяйственный производственный анализ
- a) по данным публичной отчетности
- b) по данным бухгалтерского учета и отчетности
- b) по данным управленческого учета

3. Анализ ликвидности активов заключается в:

- a) Сравнении обязательств организации с прибылью
- b) Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
- c) Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

4. Определить уровень текущей ликвидности

- 1. Оборотные активы – 896 д.е.
- 2. Краткосрочные обязательства – 496 д.е.
- 3. Долгосрочные обязательства – 159 д.е.

5. В состав краткосрочных обязательств входят:

- a) Дебиторская задолженность
- b) Кредиторская задолженность
- c) Нераспределенная прибыль
- d) Финансовые вложения

6. В состав оборотных (текущих) активов не входят:

- a) Дебиторская задолженность

- b) Запасы и затраты
- c) Краткосрочные финансовые вложения
- d) Нематериальные активы

7. В состав прочих доходов входят:

- a) Доходы, полученные от совместной деятельности
- b) Положительные курсовые разницы
- c) Поступления от продажи основных средств
- d) Сдача имущества в аренду

8. В состав прочих расходов входят:

- a) Отрицательные курсовые разницы
- b) Поступления от продажи основных средств
- c) Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями
- d) Сдача имущества в аренду
- e) Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора

9. В ходе финансового анализа используются измерители:

- a) Преимущественно натуральные
- b) Преимущественно стоимостные
- c) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

10. Верно ли данное утверждение? Любое изменение выручки от реализации продукции порождает еще более сильное изменение прибыли от продаж:

- a) Да
- b) Нет

11. Верно ли утверждение: валовая прибыль представляет собой маржинальный доход:

- a) Да
- b) Нет

12. Верно ли утверждение: величина полученной предприятием и оставшейся нераспределенной в течение отчетного года чистой прибыли выражается в изменении величины его собственного капитала за данный период:

- a) Да
- b) Нет

13. Верно ли утверждение: Оптимальным является равенство собственных и заемных средств: т.е. при необходимости обязательства перед кредиторами могут быть покрыты за счет собственных средств

- a) Да
- b) Нет

14. Верно ли утверждение: прибыль от продаж определяется вычитанием из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов

- a) Да
- b) Нет

15. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса проводится на основе:

- a) Изменения абсолютной величины показателей
- b) Структуры активов и пассивов баланса
- c) Темпов роста (снижения) показателей

16. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в определении:

- a) Динамики активов и пассивов
- b) Структуры активов и пассивов
- c) Финансовых результатов деятельности

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

- a) $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$
- b) $(A1 + A2 + A3) / Бв$
- c) $(A1 + A2) / (П1 + П2)$
- d) $A1 / (П1 + П2)$

18. Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует о:

- a) Повышении отдачи активов
- b) Повышении финансовой устойчивости
- c) Снижении отдачи активов
- d) Снижении финансовой устойчивости

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

- a) Повышении рентабельности активов
- b) Повышении рентабельности продаж
- c) Снижении рентабельности продаж
- d) Снижении фондоотдачи

20. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- a) Определение имущества предприятия
- b) Определение прибыли (убытка) от продажи
- c) Определение собственного капитала
- d) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности

21. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:

- a) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;

- б) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период
- с) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период

22. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- а) Бухгалтерская отчетность
- б) Показатели деятельности конкурентов
- с) Показатели состава и движения работников предприятия

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

- а) Валовая прибыль
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- с) Прибыль до налогообложения
- д) Рентабельность собственного капитала

24. Коммерческие и управленческие расходы можно отнести к:

- а) Переменным
- б) Прямым
- с) Условно-постоянным

25. Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает _____

26. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- а) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)
- б) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам
- с) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов
- д) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы

27. Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:

- а) Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства
- б) Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала
- с) Наличие у предприятия собственных оборотных средств

28. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как:

- а) Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам
- б) Отношение собственных оборотных средств к чистой прибыли

- c) Отношение собственных оборотных средств к валюте баланса
- d) Отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж

29. Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует

- a) Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала
- b) Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе
- c) Степень зависимости от кредиторской задолженности
- d) Степень мобильности использования собственного капитала

30. Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:

- a) 2,0
- b) 0,1
- c) 0,5
- d) 1,0

31. Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- a) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- b) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
- c) Величина запасов меньше величины функционирующего капитала

32. Объектами финансового анализа являются:

- a) Предприятие в целом, его финансовое положение
- b) Производственный потенциал предприятия
- c) Уровень конкурентоспособности продукции

33. Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

- a) Коэффициент оборачиваемости активов
- b) Коэффициент текущей ликвидности
- c) Коэффициент финансирования
- d) Коэффициент финансовой независимости

34. Основное уравнение бухгалтерского баланса:

- a) Актив баланса = пассиву баланса
- b) Внеоборотные активы = оборотным активам
- c) Дебиторская задолженность = кредиторской задолженности
- d) Собственный капитал = сумме краткосрочного заемного капитала

35. Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж являются:

- a) Себестоимость 1-цы продукции
- b) Физический объем продаж
- c) Цена за 1-цу продукции
- d) Численность рабочих

36. Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности предприятия, являются:

- a) Показатели прибыли
- b) Показатели рентабельности
- c) Показатели эффективности использования основных фондов

37. По методике исследования финансовый анализ может быть представлен как:

- a) Детализированный анализ
- b) Ретроспективный анализ
- c) Экспресс-анализ

38. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются на основе:

- a) Выручки от реализации продукции, работ, услуг
- b) Прибыли до уплаты налогов
- c) Прибыли от продаж

39. Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются:

- a) Акционеры
- b) Кредитные организации
- c) Налоговые инспекции
- d) Поставщики

40. Прибыль до налогообложения определяется:

- a) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате
- b) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях
- c) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие доходы – прочие расходы

41. Прибыль от продаж определяется как:

- a) Разность между выручкой от продаж и полной себестоимостью (с учетом коммерческих и управленческих расходов)
- b) Разность между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции
- c) Разность между выручкой от продаж и управленческими расходами

42. Рентабельность продаж определяется как отношение:

- a) Прибыли от продаж продукции к выручке от продаж
- b) Прибыли от продаж продукции к численности работников
- c) Среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж продукции

43. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

- a) Средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли
- b) Чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала
- c) Чистой прибыли к себестоимости продукции

44. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства называется:

- a) Безубыточностью
- b) Деловой активностью
- c) Ликвидностью
- d) Платежеспособностью

45. Способность хозяйствующего субъекта в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется

- a) Деловой активностью
- b) Ликвидностью
- c) Платежеспособностью
- d) Финансовой устойчивостью

46. Считается благоприятной тенденцией, если в структуре активов удельный вес оборотных активов:

- a) Остается неизменным
- b) Увеличивается
- c) Уменьшается

47. Размер чистых активов определяется путем:

- a) Вычитания из суммы активов организации суммы ее обязательств
- b) Вычитания из общей суммы оборотных активов величины краткосрочных обязательств
- в) Суммирования величин собственного капитала и долгосрочных займов

48. Текущие счета организации — это счета в банках:

- a) Открываемые с разрешения налоговой инспекции
- б) Открываемые для некоммерческих учреждений, не являющихся юридическими лицами
- в) На которые зачисляется выручка предприятия

49. Качество прибыли — это:

- a) Устойчивые темпы роста прибыли за ряд лет
- б) Факторы, влияющие на величину прибыли
- в) Устойчивость и надежность получения прибыли в ближайшей и обозримой перспективе

50. Исходной величиной для расчета налогооблагаемой прибыли является прибыль:

- a) Валовая
- б) Чистая
- в) Балансовая

51. Что из перечисленного будет задачей анализа финансового состояния предприятия:

- a) Определение имущества предприятия
- б) Определение прибыли (убытка) от продажи

в) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности

52. Что будет являться информационной базой для проведения финансового анализа:

- а) Бухгалтерская отчетность
- б) Показатели деятельности конкурентов
- в) Показатели состава и движения работников предприятия

53. Что из перечисленного относится к абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, которые отражены в финансовой отчетности:

- а) Валовая прибыль
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- в) оба варианта верны
- г) нет верного ответа

54. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста прибыли выше темпов роста выручки:

- а) о повышении рентабельности активов
- б) повышении рентабельности продаж
- в) снижении рентабельности продаж

55. Что показывается конечным финансовым результатом деятельности предприятия:

- а) Валовый доход
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- в) Чистая нераспределённая прибыль

56. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста выручки меньше темпов роста активов:

- а) Повышении отдачи активов
- б) Повышении финансовой устойчивости
- в) Снижении отдачи активов

57. Что покажет коэффициент маневренности (мобильности):

- а) Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства
- б) Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала
- в) Наличие у предприятия собственных оборотных средств

58. Как определяют коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

- а) Отношением собственных оборотных средств к оборотным активам
- б) Отношением собственных оборотных средств к чистой прибыли
- в) Отношением собственных оборотных средств к валюте баланса

59. Что характеризует коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала:

- а) Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала
- б) Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе
- в) Степень зависимости от кредиторской задолженности

60. Задолженность предприятий, учреждений, организаций и отдельных лиц по платежам данному предприятию называется:

- а) Текущей
- б) Краткосрочной
- в) Дебиторской

ПК-4. Способен подготавливать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации.

Индикатор ПК-4.1. Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим обследованиям.

Тестовые задания

1. Условие, при котором будет соблюдена абсолютная устойчивость финансового состояния:

- а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- в) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

2. Валовая прибыль предприятия — это:

- а) Выручка от реализации продукции за вычетом акцизов
- б) Оставшаяся часть валового дохода после вычета амортизационных отчислений, фонда оплаты труда и социальных выплат
- в) Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после вычета налогов из прибыли

3. Актив баланса в РФ строится в порядке ...ликвидности средств:

4. К пассивам, участвующим в расчете чистых активов, относят:

- а) Долгосрочные и краткосрочные обязательства перед юридическими и физическими лицами
- б) Долгосрочные финансовые вложения
- в) Суммы, отраженные по статьям «Оценочные резервы»

5. Изучение абсолютных показателей, представленных в отчетности, называется:

- а) Вертикальным анализом
- б) Горизонтальным анализом
- в) Чтением отчетности

6. Направления использования чистой прибыли — это:

- а) Выплата налоговых платежей
- б) Финансирование развития производства
- в) Покрытие текущих издержек

7. Определите верно или ложно данное утверждение:

Прибыль от продаж определяет вычитание из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов.

- а) Да
- б) Нет
- в) Отчасти

8. На какой основе проводят вертикальный анализ бухгалтерского баланса:

- а) Изменения абсолютной величины показателей
- б) Структуры активов и пассивов баланса
- в) Темпов роста (снижения) показателей

9. В определении чего заключен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса в динамике _____

10. В чем сущность анализа ликвидности активов?

- а) в сравнении обязательств организации с прибылью
- б) в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
- в) в сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

11. Что из перечисленного входит в состав краткосрочных обязательств:

- а) Дебиторская задолженность
- б) Кредиторская задолженность
- в) Нераспределенная прибыль
- г) Финансовые вложения

12. Что не будет входить в состав оборотных (текущих)?

- а) Дебиторская задолженность
- б) Запасы и затраты
- в) Краткосрочные финансовые вложения
- г) Нематериальные активы

13. Какие измерители применяют в ходе финансового анализа?

- а) Преимущественно натуральные
- б) Преимущественно стоимостные
- в) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

14. Определите уровень абсолютной ликвидности

1. Оборотные активы – 2598 д.е.
2. Денежные средства – 256 д.е.
3. Краткосрочные обязательства -1254 д.е.

15. Определите верно или ложно данное утверждение:

Оптимальное равенство собственных и заемных средств позволяет покрыть обязательства перед кредиторами за счет собственных средств.

- а) Да
- б) Нет

16. Определите верно или ложно данное утверждение:

Прибыль от продаж определяет вычитание из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов.

- а) Да
- б) Нет

17. На какой основе проводят вертикальный анализ бухгалтерского баланса?

- а) Изменения абсолютной величины показателей
- б) Структуры активов и пассивов баланса
- в) Темпов роста (снижения) показателей

18. В определении чего заключен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса?

- а) Динамики активов и пассивов
- б) Структуры активов и пассивов
- в) Финансовых результатов деятельности

19. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста прибыли выше темпов роста выручки?

- а) о повышении рентабельности активов
- б) повышении рентабельности продаж
- в) снижении рентабельности продаж
- г) снижении фондоотдачи

20. Что из перечисленного будет задачей анализа финансового состояния предприятия?

- а) Определение имущества предприятия
- б) Определение прибыли (убытка) от продажи
- в) Определение собственного капитала
- г) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности

21. Что будет являться информационной базой для проведения финансового анализа?

- а) Бухгалтерская отчетность
- б) Показатели деятельности конкурентов

в) Показатели состава и движения работников предприятия

22. Что показывается конечным финансовым результатом деятельности предприятия?

- а) Валовый доход
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- в) Прибыль до налогообложения
- г) Чистая нераспределённая прибыль

23. Что покажет коэффициент абсолютной ликвидности?

- а) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)
- б) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам
- в) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов
- г) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы

24. Что покажет коэффициент маневренности (мобильности)?

- а) Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства
- б) Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала
- в) Наличие у предприятия собственных оборотных средств

25. Как определяют коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами?

- а) Отношением собственных оборотных средств к оборотным активам
- б) Отношением собственных оборотных средств к чистой прибыли
- в) Отношением собственных оборотных средств к валюте баланса
- г) Отношением собственных оборотных средств к выручке от продаж

26. Что характеризует коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала?

- а) Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала
- б) Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе
- в) Степень зависимости от кредиторской задолженности
- г) Степень мобильности использования собственного капитала

27. Блоки анализа, из которых состоит методика финансового анализа:

- а) трудовые ресурсы
- б) финансовые результаты
- в) издержки на производство
- г) финансовые состояния
- д) рынки товаров и поведение предприятий
- е) эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия

28. Элементом чего будет финансовый анализ?

- а) инвестиционного анализа
- б) управленческого анализа
- в) финансового состояния анализа
- г) экономического анализа

29. Произведите соотношение:

1) Информационно-аналитическое обеспечение руководства предприятия	A) финансовый B) налоговый C) маркетинговый D) управленческий
2) Информационно-аналитическое обеспечение внешних пользователей	

30. Основным методом аналитического чтения финансовых отчетов является:

- а) дедукция
- б) индукция
- в) аналогия
- г) синтез

31. Произведите соотношение классификационных признаков и методов финансового анализа:

1) По содержанию и полноте рассматриваемых вопросов	A) перспективный, ретроспективный, оперативный
2) По содержанию процесса менеджмента	B) горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный) C) полный, локальный, тематический D) сплошной, выборочный

32. Соотнесите виды приемов с количественными методами финансового анализа:

1) Темпы роста	A) статистические
2) Дифференцирование	B) экономико-математические C) бухгалтерские D) управленческие

33. Какие типы моделей используют в финансовом анализе:

- а) мультипликативные
- б) статические
- в) гибкие
- г) аддитивные
- д) кратные

34. Как определяют величину основного капитала?

- а) суммой по статье «Основные средства»
- б) итогом 1 раздела «Внеоборотные активы» баланса
- в) итогом 2 раздела «Оборотные активы» баланса
- г) итогом 3 раздела «Капитал и резервы» баланса
- д) валютой баланса

35. Каким коэффициентом оценивают имущественное состояние предприятия?

- а) платежеспособности
- б) фондоотдачи
- в) выработки
- г) издержкоемкости.

36. Функциями финансового анализа являются:

- а) объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа
- б) налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия
- в) определение и мобилизация резервов улучшения финансовых результатов
- г) установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами

37. Соотнесите виды анализа основных средств и коэффициент:

1) Оценка эффективности использования	A) коэффициент ликвидации
2) Оценка движения	B) фондоемкость
	C) коэффициент годности
	D) коэффициент износа

38. Какой из представленных коэффициентов характеризуется отношением остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости?

- а) поступления
- б) обновления
- в) выбытия
- г) ликвидации
- д) годности
- е) износа

39. Какие факторы влияют на изменение фондоотдачи?

- а) активная часть основных фондов
- б) среднесписочная численность
- в) выпуск продукции
- г) выработка

40. Что показывает рост материально-производственных запасов и товаров?

- а) снижение производственного потенциала предприятия
- б) эффективную инвестиционную политику
- в) наращивание производственного потенциала
- г) снижение эффективности производства

41. Как определяют показатель фондоотдачи?

- а) произведением средней первоначальной стоимости основных средств и объема выпуска продукции
- б) отношением объема выпуска продукции к средней первоначальной стоимости основных средств
- в) отношением средней первоначальной стоимости основных средств к объему выпуска продукции
- г) произведением средней первоначальной стоимости основных средств и выработки 1 работника

42. Что из перечисленного приведет к ускорению оборачиваемости оборотного капитала?

- а) замедление сроков погашения платежей
- б) сокращение сроков погашения платежей
- в) увеличение оборотного капитала
- г) уменьшение выручки от продаж

43. Какое название имеет показатель дебиторской задолженности, который характеризует скорость превращения в денежные средства?

- а) оборачиваемость
- б) платежеспособность
- в) устойчивость
- г) рентабельность

44. Что происходит с доступностью результатов информации в финансовом анализе?

- а) коммерческая тайна
- б) доступна всем
- в) доступна только начальству
- г) доступна только главному бухгалтеру
- д) доступна только внешним пользователям

45. Данные внутренние факторы, которые влияют на финансовое состояние предприятия:

- а) уровень цен на рынке
- б) рациональное использование основных средств
- в) конкуренция
- г) материальное поощрение работников
- д) б, г

46. Выберите иммобилизованные средства:

- а) текущие активы
- б) собственный капитал
- в) долгосрочные активы
- г) долгосрочные обязательства
- д) текущие обязательства

47. Выберите соотношение, которое показывает рентабельность активов:

- а) Доход от реализации / Активы
- б) Чистый доход / активы
- в) Доход от реализации / Ср. величина активов
- г) Чистый доход / Ср. величина активов
- д) Обязательства / Ср. величина активов

48. Каким является капитал, который вложен в бизнес:

- а) уставный капитал
- б) привлеченный капитал
- в) собственный капитал
- г) основной капитал
- д) оборотный капитал

49. Как баланс-брутто отражает основные средства?

- а) по первоначальной стоимости
- б) по остаточной стоимости
- в) по ликвидационной стоимости
- г) по текущей стоимости
- д) по стоимости реализации

50. Выберите соотношение, которое отразит доходность реализованной продукции:

- а) Чистый доход / Доход от реализации продукции
- б) Валовой доход / Доход от реализации продукции
- в) Объем продаж / Доход от реализации продукции
- г) Доход от реализации продукции / Объем продаж
- д) Чистый доход / Объем продаж

51. Выберите соотношение, которое отразит коэффициент финансирования:

- а) краткосрочные и долгосрочные инвестиции / совокупный капитал
- б) заемный капитал / совокупный капитал
- в) собственный капитал / заемный капитал
- г) заемный капитал / собственный капитал
- д) собственный капитал / совокупный капитал

52. Дебиторская задолженность относится к следующей группе активов баланса:

- а) к собственному капиталу
- б) к краткосрочным активам
- в) к краткосрочным обязательствам
- г) к 4-ой группе
- д) нет правильного ответа

53. Абсолютным показателем доходности является:

- а) доходность инвестиции

- б) коэффициент финансирования
- в) доход от реализации продукции (работ, услуг)
- г) доходность перманентного капитала
- д) доходность активов

54. Выберите то, что характеризует техническое состояние основных средств:

- а) коэффициент фондоотдачи
- б) остаточная стоимость
- в) коэффициент износа
- г) фондовооруженность труда
- д) первоначальная стоимость

55. Функции финансового анализа:

- 1) объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа
- 2) налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия
- 3) определение и мобилизация резервов улучшения финансовых результатов
- 4) установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами

56. Основной источник информации для финансового анализа:

- 1) учетная политика
- 2) управленческая отчетность
- 3) учетные регистры
- 4) договоры
- 5) бухгалтерская отчетность

57. Соответствие целей видам анализа:

1) Информационно-аналитическое предприятие	обеспечение	руководства	A) финансовый B) налоговый
2) Информационно-аналитическое пользователей	обеспечение	внешних	C) маркетинговый D) управленческий

58. Анализ взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на экономические результаты хозяйственной деятельности предприятия – это анализ:

- а) финансовый
- б) маркетинговый
- в) маржинальный
- г) бухгалтерский
- д) технико-экономический

59. Стандартный прием анализа финансовой отчетности:

- а) корреляционный
- б) вертикальный

в) операционный

60. Термин «анализ» происходит от греческого слова «analyse», что в переводе означает:

- а) объединяю
- б) разделяю, расчленяю
- в) обобщаю
- г) объясняю

61. Изучение внешней среды функционирования компании (конкурентов, ценового фактора, спроса и предложения) осуществляется в рамках:

- а) маркетингового анализа
- б) инвестиционного анализа
- в) экономического анализа
- г) финансового анализа

Вопросы для подготовки к тестовым заданиям

1. Предмет, объекты, методы, пользователи результатов анализа финансовой отчетности.
2. Цель и содержание анализа финансовой отчетности.
3. Экспресс - анализ организации: общая характеристика экономического потенциала, анализ финансовой устойчивости.
4. Экспресс - анализ организации, оценка эффективности, анализ инвестиционной привлекательности по методике Бостонской группы.
5. Анализ динамики показателей. «Золотое правило экономики».
6. Формирование агрегированного баланса. Горизонтальный, вертикальный анализ агрегированного баланса. Факторный анализ приростов агрегированного баланса.
7. Анализ стратегии финансирования. «Золотое правило финансирования».
8. Формирование агрегированного отчета о прибылях и убытках. Горизонтальный, вертикальный анализ агрегированного отчета о прибылях и убытках.
9. Понятие и расчет показателей: валовая прибыль, прибыль от продаж, прочий финансовый результат.
10. Понятие и расчет показателей прибыли: прибыль до вычета амортизации, процентов и налога, операционная прибыль (прибыль до вычета процентов и налога).
11. Факторный анализ рентабельности собственного капитала по методике DU PONT.
12. Виды экономических моделей. Методика анализа методом цепных подстановок.
13. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по текущей деятельности.
14. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по инвестиционной деятельности.
15. Анализ показателей движения денежных средств: косвенный метод. Притоки и оттоки по финансовой деятельности.

16. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по текущей деятельности.
17. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по инвестиционной деятельности.
18. Анализ показателей движения денежных средств: прямой метод. Поступления и платежи по финансовой деятельности.
19. Анализ состояния основных средств.
20. Анализ эффективности использования основных средств. Факторные модели фондоотдачи и рентабельности основных средств.
21. Анализ структуры оборотных активов по элементам и ликвидности.