

Частное образовательное учреждение высшего образования
Приамурский институт агроэкономики и бизнеса

Кафедра финансов и бухгалтерского учета



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

Уровень высшего образования:
БАКАЛАВРИАТ

направление подготовки:
38.03.01 Экономика

профиль подготовки:
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения: заочная

Хабаровск
2016 г.

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Система показателей, используемых при диагностике финансово-хозяйственной деятельности	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	контрольная работа
2	Оценка деловой активности хозяйствующего субъекта	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	семинар- практикум
3	Оценка вероятности банкротства хозяйствующего субъекта	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	семинар- практикум

Вопросы для самоконтроля

Тема 1. Система показателей, используемых при диагностике финансово-хозяйственной деятельности

Цели и содержание анализа. Роль анализа в разработке основных плановых показателей. Методы финансового анализа. Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (структуры баланса). Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности. Расчет и оценка баланса платежеспособности. Расчет и оценка показателей рентабельности и оборачиваемости. Методы комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов.

Тема 2. Оценка деловой активности хозяйствующего субъекта

Понятие деловой активности. Оборачиваемость как основной критерий оценки деловой активности предприятия. Скорость оборота. Оборачиваемость запасов, дебиторской и кредиторской продукции, денежных средств. Производственно-коммерческий цикл и оценка его скорости.

Тема 3. Оценка вероятности банкротства хозяйствующего субъекта

Характеристика риска банкротства. Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) предприятия. Понятие финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Комплексные показатели финансового состояния хозяйствующего субъекта. Методы выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.

Задания для самостоятельного расчета

Задание 1.

По данным бухгалтерской отчетности АО (табл.1) провести анализ и сделать вывод о последствиях риска структуры активов по степени их ликвидности.

Таблица 1

Аналитический бухгалтерский баланс АО

Актив	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Раздел I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	2382	2389

Основные средства (01, 02, 03)	120	46642	46588
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61)	130	4491	4619
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
Итого по разделу I	190	53515	53596
Раздел II. Оборотные активы			
Запасы	210	2532	4774
НДС по приобретенным ценностям	220	396	691
Дебиторская задолженность (платежи – более 12 мес.)	230	0	0
Дебиторская задолженность (платежи – менее 12 мес.)	240	27407	6199
Краткосрочные финансовые вложения	250	0	21797
Денежные средства	260	1132	273
Прочие оборотные активы	270	6	3
Итого по разделу II	290	31473	33737
БАЛАНС стр. (190 + 290)	300	84988	87333
Пассив			
Раздел III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (85)	410	648	648
Добавочный капитал (87)	420	50883	50833
Резервный капитал (86)	430	0	0
Фонд социальной сферы (88)	440	0	0
Целевое финансирование и поступления (96)	450	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460	1448	491
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного года (88)	470	0	1233
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475	0	0
Итого по разделу III	490	52979	53205
Раздел IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты (92, 95)	510	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0
Итого по разделу IV	590	0	0
Раздел V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты (90, 94)	610	28450	26719
Кредиторская задолженность	620	3559	7409
Задолженность участникам по выплате доходов (73)	630	0	0

Доходы будущих периодов (83)	640	0	0
Резервы предстоящих периодов (89)	650	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0
Итого по разделу V	690	32009	34128
БАЛАНС стр. (490 + 590 + 690)	700	84988	87333

1. Заполнить аналитический баланс «Распределение активов по степени их ликвидности», путем уплотнения отдельных статей исходного баланса и дополнения его показателя вертикального и горизонтального анализа (заполнить таблицу). Проанализировать структуру активов. Сделать выводы.

Таблица 2

Распределение активов по степени их ликвидности

Группа пассивов	Коды строк	Абсолютные величины			Относительные величины, %		
		На начало года	На конец года	Изменение (+, -)	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
A1	250+260						
A2	240						
A3	210+220+230+270						
A4	190						
Итого разд. II	290						
Баланс	300						

2. Сравнить структуру активов с рекомендованной. Сделать выводы.

Таблица 3

Рекомендованная структура активов

Группа активов	Структура оборотных активов, %		
	рекомендуемая	фактическая	
		на начало года	на конец года
A1	6,6		
A2	26,7		
A3	66,7		

Задание 2.

1. Определите уровень деловой активности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта по результатам расчета абсолютных и относительных показателей.

2. Опираясь на одну из комплексных моделей прогноза банкротства (по выбору) осуществите соответствующий прогноз.

руб.

АКТИВ	Код стр.	На начало года	На конец года

1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110	235500	235500
в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111	235500	235500
организационные расходы	112	-	-
деловая репутация организации	113	-	-
Основные средства (01, 02, 03)	120	2645403	2405812
в том числе: земельные участки и объекты природопользования	121	-	-
здания, сооружения, машины и оборудование	122	2645403	2405812
Незавершённое строительство (07, 08, 16, 61)	130	-	2543000
Доходные вложения в материальные ценности (03)	135	-	-
в том числе: имущество для передачи в лизинг	136	-	-
имущество, предоставляемое по договору проката	137	-	-
Долгосрочные финансовые вложения (06, 82)	140	-	-
в том числе: инвестиции в дочерние общества	141	-	-
инвестиции в зависимые общества	142	-	-
инвестиции в другие организации	143	-	-
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144	-	-
прочие долгосрочные финансовые вложения	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	4560	4560
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	190	2885463	2900172
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	5471105	8244560
в том числе сырьё, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13, 15, 16)	211	3216600	5421650
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершённом производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44)	213	674000	1421000
готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41)	214	748700	646800
товары отгруженные (45)	215	829645	755110
Расходы будущих периодов (31)	216	-	-
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям (19)	220	-	962730
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты)	230	-	-
в том числе: покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231	-	-
векселя к получению (62)	232	-	-
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233	-	-
авансы выданные (61)	234	-	-
прочие дебиторы	235	-	-

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты)	240	3548600	2658210
в том числе: покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	3248766	2458720
векселя к получению (62)	241	-	-
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243	-	-
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	244	-	-
авансы выданные (61)	245	299834	125800
прочие дебиторы	246	-	69690
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)	250	22154	25465
В том числе: инвестиции в зависимые общества	251	-	-
собственные акции, выкупленные у акционеров	252	-	-
прочие краткосрочные финансовые вложения	253	22154	25465
Денежные средства	260	1253187	1016487
В том числе: касса (50)	261	3000	2450
расчётные счета (51)	262	745680	447890
валютные счета (52)	263	490000	566147
прочие денежные средства (55, 56, 57)	264	14507	-
Прочие оборотные активы	270	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	290	1032127 9	1520635 1
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	1320674 2	1810652 3
ПАССИВ			
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (85)	410	3500000	3500000
Добавочный капитал (87)	420	1000000	1000000
Резервный капитал (86)	430	1950000	1950000
в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Фонд социальной сферы (88)	440	-	-
Целевые финансирование и поступления (96)	450	-	2880000
Нераспределённая прибыль прошлых лет (88)	460	-	-
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	470	-	-
Нераспределённая прибыль отчётного года (88)	480	x	320020
Непокрытый убыток отчётного года (88)	490	X	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	499	6450000	9650000
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ			
Заёмные средства (92, 95)	510	2002000	2002000
в том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более, чем через 12 месяцев после отчётной даты	511	2002000	2002000

прочие займы, подлежащие погашению более, чем через 12 месяцев после отчётной даты	512	-	-
Прочие долгосрочные пассивы	520	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV	590	2002000	2002000
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заёмные средства (90, 94)	610	-	-
В том числе: кредиты банков	611	-	-
прочие займы	612	-	-
Кредиторская задолженность	620	4756742	6456523
в том числе: поставщики и подрядчики (60, 76)	621	1458900	2125640
векселя к уплате (60)	622	-	-
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623	-	-
перед персоналом (70)	624	1568900	1689710
по социальному страхованию и обеспечению (69)	625	470670	650538
задолженность перед бюджетом (68)	626	678000	458126
авансы полученные (64)	627	280270	268950
прочие кредиторы	628	300000	585000
Задолженность участникам по выплате доходов (75)	630	-	-
Доходы будущих периодов (83)	640	-	-
Резервы предстоящих расходов (89)	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	687559
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V	690	4756742	6456523
БАЛАНС (сумма строк 499 + 590 + 690)	700	1320674 2	1810652 3

Примерная тематика рефератов

1. Роль и место экономического анализа в системе управления предприятием.
 2. Методы экономического анализа и их применение при принятии решений.
- Системный подход.
3. Внешние и внутренние резервы как фактор роста конечных результатов деятельности предприятия.
 4. Роль и значение информационного обеспечения при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности.
 5. Задачи, направления и характеристика анализа организационно-технического уровня производства.
 6. Показатели уровня технического развития производства. Факторы, определяющие развитие научно-технического прогресса.
 7. Развитие инновационной деятельности на предприятии и ее влияние на повышение эффективности работы.
 8. Классификация и характеристика источников информации. Компьютерная обработка информации.
 9. Основные направления и показатели организационного уровня развития предприятия. Факторы, определяющие повышение его уровня.

10. Оценка эффективности мероприятий, направленных на повышение организационно-технического уровня на основе выявленных резервов производства.
11. Анализ обобщающих и частных показателей использования основных производственных фондов.
12. Оценка факторов, влияющих на уровень использования основных фондов. Источники резервов увеличения выпуска продукции.
13. Анализ использования материальных ресурсов и оценка резервов улучшения их использования.
14. Анализ обоснования и выполнения плана обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
15. Обобщающие и частные показатели для оценки эффективности использования материальных ресурсов.
16. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
17. Анализ производительности труда: показатели оценки, факторы и резервы роста.
18. Анализ показателей, характеризующих объем производства и реализации продукции. Методика их расчета.
19. Анализ конкурентоспособности продукции и формирование портфеля заказов.
20. Ритмичность работы предприятия. Методика расчета и определение упущенных резервов роста производства и реализации продукции.
21. Сбалансированность резервов роста объема производства и реализации продукции.
22. Анализ обоснованности потребности предприятия в оборотных средствах. Направления улучшения их использования.
23. Политика привлечения заемного капитала в условиях рынка. Меры по эффективному использованию заемных средств.
24. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Направления работы по ее укреплению.
25. Анализ дебиторско-кредиторской задолженности. Оптимизация ее величины.
26. Анализ прибыли, оценка резервов роста.
27. Анализ себестоимости продукции. Направления ее снижения.
28. Анализ маржинальной и чистой прибыли.
29. Показатели рентабельности, характеризующие различные направления деятельности предприятия. Порядок расчета.

Критерии оценивания реферата

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки:

- новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы, установление новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста.

- степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие содержания теме реферата; б) полнота и глубина знаний по теме; в) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

- обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

- соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму реферата.

Оценка «зачтено» ставится, если:

- выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

- либо основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «незачтено» ставится, если тема освещена лишь частично или не раскрыта полностью; допущены фактические ошибки в содержании реферата; обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Тесты для самоконтроля

1. Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия невозможно без:

- 1) технико-экономического анализа; !
- 2) аудиторской проверки;
- 3) экономического анализа;
- 4) неуплаты налогов.

2. Что является объектом исследования в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия?

- 1) деловая активность, ликвидность; !
- 2) платежеспособность, кредитоспособность; !
- 3) порог рентабельности, запас финансовой устойчивости;
- 4) степень риска производственно-хозяйственной деятельности. !

3. В чем роль анализа для управления предприятия?

1) в формировании наиболее эффективного аппарата управления на предприятии;
2) на основе обработки данных бухгалтерского учета и других источников информации анализ выдает сведения, необходимые для управления экономическими и социальными процессами; !

3) исключительно в том, чтобы выполнить программу по реализации продукции;

4) на основе обработки данных бухгалтерского учета и других источников информации анализ выдает сведения, необходимые для управления политическими процессами и явлениями.

4. Определите, что является предметом финансового анализа:

1) исследование информационного потока о планомерной хозяйственной деятельности предприятий для обоснованности управленческих решений;

- 2) отклонение показателей хозяйственной деятельности любого звена экономики от планового значения;
- 3) процессы выполнения плана и достигнутые результаты, отражаемые только в количественных показателях учета;
- 4) хозяйственные процессы, явления и результаты деятельности предприятия, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов и находящихся свое выражение через систему экономической информации. !
5. С помощью метода цепных подстановок можно рассчитать:
 - 1) влияние каждого фактора на абсолютное изменение результативного признака; !
 - 2) структуру экономических явлений;
 - 3) абсолютное изменение результативного признака;
 - 4) отношение фактической величины исследуемого показателя к его плановому значению.
6. Метод финансового анализа:
 - 1) диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии;
 - 2) совокупность способов и приемов исследования хозяйственной деятельности;
 - 3) система знаний, используемых для исследования экономических явлений и процессов в их взаимодействии;
 - 4) исследование экономической стороны хозяйственных процессов и их результатов, выраженных через систему экономических показателей. !
7. Сущность отраслевого финансового анализа:
 - 1) является теоретической и методологической базой финансового анализа;
 - 2) методика охватывает специфику отдельных отраслей экономики; !
 - 3) не проводит экономический анализ деятельности отраслевых объединений;
 - 4) проводится только торговыми организациями.
8. Виды оформления результатов анализа:
 - 1) табличный; !
 - 2) документальный;
 - 3) графический; !
 - 4) документальный и бестекстовый.
9. Сущность метода сравнения:
 - 1) сопоставление явлений или предметов с целью определения общих черт либо различий между ними; !
 - 2) сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления соответствующих свойств;
 - 3) совокупность приемов и методов соединения отдельных частей предмета в единое целое;
 - 4) систематическое, целенаправленно восприятие действительности.
10. К требованиям организации информационного обеспечения анализа относятся:
 - 1) аналитичность информации;
 - 2) объективность; !
 - 3) оперативность; !
 - 4) упрощенность.
11. Информационная система финансового анализа должна:

- 1) регулироваться нормативными актами; !
- 2) полагаться на решение руководителя;
- 3) ориентироваться на нестабильность положения в стране;
- 4) углубляться и совершенствоваться. !

12. Подготовка информации для финансового анализа включает:

- 1) проверку данных, обеспечение их сопоставимости; !
- 2) подготовку информации для введения в компьютерную базу данных;
- 3) аттестацию руководящего персонала;
- 4) выводы по результатам анализа.

13. К основным задачам анализа объема производства и реализации продукции относятся:

1) только оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции;

2) исключительно оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции, определение влияния факторов на изменение величины производства и реализации;

3) только анализ степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции, определение влияния факторов на изменение выпуска и реализации продукции, выявление внутривозможных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;

4) оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции, определение влияния факторов на изменение выпуска и реализации продукции, выявление внутривозможных резервов увеличения выпуска и реализации продукции и разработка мероприятий по освоению выявленных резервов. !

14. В качестве собственных источников формирования оборотных средств можно рассматривать:

1) чистую прибыль;

2) прибыль, излишки оборотных средств на начало анализируемого периода, устойчивые пассивы; !

3) кредиты банков, кредиторскую задолженность;

4) кредиты банков и прочие пассивы.

15. Анализируя источники формирования оборотных средств предприятия в качестве заемных средств можно рассматривать:

1) валовую прибыль;

2) чистую прибыль, излишки оборотных средств на начало (конец) анализируемого периода;

3) кредиты банков;

4) кредиты банков, кредиторскую задолженность и прочие пассивы. !

16. Как влияют излишние производственные запасы на финансовое состояние предприятия?

1) замораживается капитал; !

2) рост инфляции ведет к повышению рыночной стоимости и, как следствие, это скажется положительно;

3) повышается рентабельность капитала;

4) замедляется оборачиваемость производственных запасов. !

17. Платежеспособность предприятия характеризуется:

- 1) минимизацией налогов;
- 2) минимизацией затрат;
- 3) своевременностью погашения платежных обязательств; !
- 4) уменьшением дебиторов.

18. Кредитоспособность предприятия – это:

- 1) хозяйственные операции, выполняемые с одобрения руководства;
- 2) финансовое состояние, при котором предприятие имеет возможность получить кредит и своевременно его возратить; !
- 3) возможность предприятия быть кредитором;
- 4) выдача работникам предприятия ссуд или иных заемных средств.

19. Зависимость платежеспособности от ликвидности и кредитоспособности:

- 1) обратно пропорциональная;
- 2) прямо пропорциональная; !
- 3) чем выше ликвидность и ниже кредитоспособность, тем стабильнее платежеспособность;
- 4) нет никакой зависимости, показатели характеризуют сами себя.

20. Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат является:

- 1) критерием оценки устойчивости предприятия; !
- 2) критерием оценки правильности расчетов;
- 3) критерием оценки четкого планирования;
- 4) показателем дебиторской задолженности.

21. Коэффициент оборачиваемости капитала характеризует:

- 1) снижение прибыли;
- 2) повышение прибыли;
- 3) интенсивность использования капитала; !
- 4) использование собственных средств.

22. Укажите, как определить величину заемного капитала:

- 1) внеоборотные активы плюс оборотные активы;
- 2) оборотные активы плюс капитал и резервы;
- 3) капитал и резервы плюс долгосрочные обязательства;
- 4) долгосрочные обязательства плюс краткосрочные обязательства. !

23. К абсолютно ликвидным активам относится:

- 1) дебиторская задолженность;
- 2) кредиторская задолженность;
- 3) денежные средства; !
- 4) производственные запасы.

24. Установите, какие коэффициенты рассчитываются при анализе платежеспособности предприятия:

- 1) коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности;
- 2) коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности; !

3) коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент общей финансовой независимости;

4) коэффициент общей финансовой независимости, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент финансовой устойчивости.

25. Анализ структуры собственных и заемных средств вызван необходимостью:

- 1) получения кредитных или инвестиционных средств;
- 2) оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости; !
- 3) определения коэффициента стабильности;
- 4) подтверждения устойчивости деятельности предприятия и получения лицензии на новый срок.

26. Значение показателя анализа структуры собственных и заемных средств предприятия для внешних потребителей информации:

- 1) независимое свидетельство достоверности и объективности финансовой отчетности предприятия;
- 2) продолжение аналитической части аудиторского заключения;
- 3) изучение степени финансового риска; !
- 4) определение перспективного варианта организации финансов и выработка финансовой стратегии.

27. Анализ ликвидности актива баланса позволяет выявить:

- 1) степень риска;
- 2) быстроту превращения активов в денежную наличность; !
- 3) формирование денежных средств в запасы;
- 4) временной промежуток, в течение которого предприятие может ликвидироваться.

28.оборотный капитал – это:

- 1) средства, находящиеся в сфере производства и обращения; !
- 2) средства, находящиеся в сфере производства;
- 3) средства, находящиеся в сфере обращения;
- 4) средства, находящиеся на счетах в банках и в кассе предприятия.

29. Рентабельность (отдача капитала) – это:

- 1) отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала; !
- 2) разница между основным и оборотным капиталом;
- 3) отношение затрат к выручке минус заемный капитал;
- 4) сумма выручки от реализации, деленная на затраты.

30. Чистая прибыль – это:

- 1) разность между прибылью от обычной деятельности и сальдо чрезвычайных доходов и расходов; !
- 2) разность между выручкой от продажи и прямыми производственными затратами по реализованной продукции, а также постоянными расходами отчетного периода;
- 3) финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) плюс (минус) сальдо операционных и внереализационных доходов и расходов;
- 4) разность между выручкой от продажи и прямыми производственными затратами по реализованной продукции.

31. Валовая прибыль – это:

- 1) разность между выручкой от продажи продукции и прямыми производственными затратами по реализованной продукции;
- 2) разность между выручкой от продажи продукции и полной себестоимостью реализованной продукции; !
- 3) финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, доходы и расходы от финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные доходы и расходы;
- 4) прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов и т.п.

32. Какой показатель, определяет степень доходности предприятия?

- 1) прибыль производства;
- 2) рентабельность производства; !
- 3) доход производства;
- 4) фонд потребления.

33. Анализ показателей рентабельности позволяет:

- 1) охарактеризовать эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат и т.д.; !
- 2) более полно, чем прибыль, выявить окончательные результаты хозяйствования, т.к. их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами;
- 3) применять их для оценки деятельности и как инструмент в инвестиционной политике и политике ценообразования;
- 4) определить, сколько предприятие получило прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Примерные вопросы к зачету

1. Сущность основных процедур комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия
2. Сущность и назначение экспресс-анализа
3. Логика проведения углубленного анализа
4. Методика анализа основных производственных фондов как составляющей производственного потенциала
5. Аналитическая оценка материальной составляющей производственного потенциала.
6. Методика определения уровня финансового потенциала организации
7. Методика анализа и оценки ликвидности бухгалтерского баланса
8. Показатели платежеспособности организации и ликвидности баланса, методика их расчета и анализа
9. Показатели финансовой устойчивости организации и методика их анализа
10. Основные направления повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.
11. Типы финансовой устойчивости организации и процедуры по их выявлению
12. Характеристика подходов к оценке деловой активности организации
13. Анализ соотношения динамики капитала, объема продаж и прибыли и причин его нарушения

14. Оценка эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов и средств в расчетах
15. Сущность прибыли, ее виды. Факторный анализ прибыли
16. Показатели рентабельности. Факторный анализ показателей рентабельности
17. Анализ себестоимости по элементам и статьям затрат
18. Анализ затрат в системе «direct-costing»
19. Анализ затрат в системе стандарт-кост.
20. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов
21. Анализ запасов и меры по их управлению
22. Анализ дебиторской задолженности и меры по ее управлению.
23. Методы анализа и оценка эффективности финансовых вложений
24. Расчет и анализ операционного цикла
25. Расчет и анализ финансового цикла
26. Прямой метод анализа отчета о движении денежных средств
27. Формирование системы показателей для комплексной оценки хозяйственной деятельности предприятия
28. Комплексная оценка деятельности предприятия на основе матричного метода
29. Сравнительная рейтинговая оценка финансового состояния предприятий с использованием метода расстояний
30. Оценка неудовлетворительности структуры баланса и возможности восстановления платежеспособности

Критерии оценки ответов на теоретические вопросы к зачету

зачтено – выставляется за:

- полный (исчерпывающий) ответ. Студент глубоко и прочно усвоил программный материал образовательной программы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, свободно ориентируется в нормативных документах, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с дополнительными и вопросами, причем не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения;

- **или** если студент твердо знает материал образовательной программы, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения, и нормативные акты, не испытывает существенных затруднений при ответах на дополнительные вопросы;

- **или** если студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы;

незачтено - выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на дополнительные вопросы или не справляется с ними самостоятельно.