

Частное образовательное учреждение высшего образования  
**Приамурский институт агроэкономики и бизнеса**

---

Кафедра финансов и бухгалтерского учета



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»**

Уровень высшего образования:

**БАКАЛАВРИАТ**

направление подготовки:

**38.03.01 Экономика**

профиль подготовки:

**Финансы и кредит**

Форма обучения: заочная

**Хабаровск  
2016 г.**

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Назначение финансового анализа. Сквозная задача	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	контрольная работа
2	Анализ финансовой устойчивости	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	Семинар-практикум
3	Анализ коэффициентов рентабельности (доходности)	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	Семинар-практикум
4	Оценка деловой активности предприятия	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3	Семинар-практикум

**Вопросы для самоконтроля**

**Тема 1. Назначение финансового анализа**

Цели и содержание анализа. Роль анализа в разработке основных плановых показателей. Методы финансового анализа

**Тема 2. Анализ финансовой устойчивости**

Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (структуры баланса). Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности. Расчет и оценка баланса платежеспособности. Особенности финансового анализа неплатежеспособных коммерческих организаций. Методы комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов.

**Тема 3. Анализ коэффициентов рентабельности (доходности).**

Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Управление и оптимизация прибыли коммерческой организации. Формирование и расчет показателей балансовой (валовой), налогооблагаемой и чистой прибыли. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности. Анализ и оценка использования чистой прибыли коммерческой организацией. Факторный анализ прибыли от реализации продукции. Факторный анализ балансовой (валовой) прибыли. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты. Факторный анализ рентабельности коммерческой организации. Методы комплексной оценки эффективности коммерческой организации.

**Тема 4. Оценка деловой активности предприятия**

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.

**Задания для самостоятельного расчета**

1. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, если предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 5000 тыс. руб., долгосрочные обязательства - 3000 тыс. руб., текущие (оборотные) активы - 8000 тыс. руб., уставный капитал - 4000 тыс. руб., собственный капитал - 7000 тыс. руб.

а) 0,25; б) 0,27; в) 0,29.

2. Определите длительность одного оборота оборотных активов, если производственные запасы составляют 2890 тыс. руб., дебиторская задолженность - 1020

тыс. руб.; денежные средства - 400 тыс., руб., себестоимость реализованной продукции отчетного года - 9600 тыс. руб., выручка от продаж отчетного года - 12 680 тыс. руб.:

а) 122 дн; б) 164 дн.; в) 110 дн.

3. Предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 5000 тыс. руб., долгосрочные обязательства - 3000 тыс. руб., текущие (оборотные) активы - 8000 тыс. руб., уставный капитал - 4000 тыс. руб., собственный капитал - 7000 тыс. руб. Собственный оборотный капитал составит:

а) 2000 тыс. руб.; б) 3000 тыс. руб.; в) 1000 тыс. руб.

4. Определите коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах), если производственные запасы составляют 2890 тыс. руб., дебиторская задолженность - 1020 тыс. руб., денежные средства - 400 тыс., руб., себестоимость реализованной продукции - 9600 тыс. руб.; выручка от продаж - 12680 тыс. руб.:

а) 2,2; б) 2,9; в) 3,3.

5. Определите коэффициент маневренности собственного капитала, если по бухгалтерской отчетности собственный капитал - 10800 тыс. руб., внеоборотные активы - 9200 тыс. руб., итого активы - 26 000 тыс. руб.:

а) 0,15; б) 0,42; в) 0,06.

6. Рассчитайте рентабельность продаж, если объем продаж - 6 млн руб., переменные затраты - 3,5 млн руб., постоянные затраты - 1,3 млн руб.:

а) 20%; б) 18%; в) 23%.

7. Определите коэффициент обеспеченности оборотных средств, если по данным бухгалтерской отчетности собственный капитал - 10800 тыс. руб., внеоборотные активы - 9200 тыс. руб., оборотный капитал - 14800 тыс. руб. Итого активы - 26 000 тыс. руб.:

а) 0,73; б) 0,06; в) 0,11.

8. При выручке от реализации продукции в сумме 16800 руб. и затратах 12400 руб. рентабельность продаж составит:

а) 35,5%; б) 26,2%; в) 73,8%.

### Тесты для самоконтроля

1. Какой показатель является обобщающим результатом производственно-хозяйственной деятельности?

- ! прибыль;
- себестоимость;
- фондоемкость;
- производительность труда.

2. Основой образования балансовой прибыли является:

- прибыль от производственной деятельности;
- прибыль от финансовой деятельности;
- ! прибыль от коммерческой деятельности;
- прибыль от снижения себестоимости продукции.

3. Разность между выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной продукции –

- ! валовая прибыль;
- операционная прибыль;
- чистая прибыль;

- реинвестированная прибыль.
- 4. Статьи пассива баланса структурированы по:
  - ! продолжительности использования капитала;
  - принадлежности капитала;
  - степени ликвидности.
- 5. Наиболее ликвидные активы:
  - ! денежные средства + краткосрочные финансовые вложения;
  - краткосрочная дебиторская задолженность + прочие оборотные активы;
  - запасы — расходы будущих периодов + НДС по приобретенным ценностям + долгосрочные финансовые вложения + долгосрочная дебиторская задолженность;
  - итог раздела «Внеоборотные активы» — долгосрочные финансовые вложения.
- 6. Наиболее срочные обязательства:
  - ! кредиторская задолженность;
  - краткосрочные займы, кредиты (из раздела V «Краткосрочные обязательства»);
  - итог раздела IV «Долгосрочные обязательства»;
  - итог раздела III «Капитал и резервы» — «Расходы будущих периодов» + «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов».
- 7. Увеличение прибыли от реализации может произойти в результате:
  - увеличения объема продаж;
  - ! увеличения удельного веса маржинального дохода в выручке от реализации;
  - снижения абсолютной суммы постоянных расходов.
- 8. Ускорение оборачиваемости оборотного капитала предприятия обеспечивает:
  - увеличение массы прибыли;
  - сокращение потребностей в заемных ресурсах;
  - ! оба ответа верные
- 9. Рентабельность продаж по чистой прибыли определяется как отношение:
  - чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов;
  - ! чистой прибыли к выручке от реализации
- 10. Наибольший период оборота имеют:
  - товарно-материальные ценности;
  - ! основные средства;
  - готовая продукция.
- 11. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:
  - ! чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала;
  - чистой прибыли к чистой выручке от реализации.
- 12. Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный:
  - производственные запасы;
  - дебиторская задолженность;
  - ! краткосрочные финансовые вложения;
  - расходы будущих периодов.
- 13. Показатель рентабельности активов используется как характеристика:
  - ! прибыльности вложения капитала в имущество предприятия;
  - текущей ликвидности;

- структуры капитала.
14. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:
- ! оборачиваемостью оборотных средств;
  - структурой оборотных средств;
  - структурой капитала.
15. Какой показатель является наиболее обобщающим показателем эффективности хозяйственной деятельности?
- уровень общей рентабельности авансированного капитала;
  - фондоемкость;
  - фондоотдача;
  - ! размер прибыли.
16. Ликвидность баланса отражает:
- ! степень покрытия обязательств предприятия его актива срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
  - состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;
  - период утраты платежеспособности предприятия.
17. Трендовый анализ финансовой отчетности заключается в:
- сравнении каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определении основной тенденции динамики показателя;
  - ! анализе влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель;
  - расчете отношений данных отчетности, определении взаимосвязей показателей;
  - сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.
18. Отношение чистой прибыли к выручке от реализации - это:
- ! рентабельность продаж;
  - рентабельность активов;
  - рентабельность собственного капитала.
19. Долю источников собственных средств в общей стоимости источников средств предприятия показывает:
- ! коэффициент автономии;
  - коэффициент структуры капитала;
  - коэффициент маневренности;
  - коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом.
20. Коэффициент абсолютной ликвидности по данным бухгалтерского баланса можно рассчитать:
- ! (строка 250 + строка 260): (строка 610 + строка 620 + строка 630 + строка 660);
  - строка 260: строка 690;
  - раздел II: (раздел IV + V).
21. Для характеристики оперативной платежеспособности предприятия определяют коэффициент:
- ! абсолютной ликвидности;
  - покрытия;
  - автономии;
  - общей ликвидности.
22. Величину собственного оборотного капитала по балансу можно рассчитать:
- ! собственный капитал — внеоборотные активы;

- внеоборотные активы — собственный капитал;
- собственный капитал + долгосрочные пассивы — имущество предприятия.

23. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:

- ! запасы и затраты с источниками их покрытия;
- собственный капитал с заемным капиталом;
- оборотные активы с краткосрочными обязательствами;

### **Примерные вопросы к зачету**

1. Сущность основных процедур финансового анализа деятельности предприятия
2. Сущность и назначение экспресс-анализа
3. Логика проведения углубленного анализа
4. Методика определения уровня финансового потенциала организации
5. Методика анализа и оценки ликвидности бухгалтерского баланса
6. Показатели платежеспособности организации и ликвидности баланса, методика их расчета и анализа
7. Показатели финансовой устойчивости организации и методика их анализа
8. Основные направления повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.
9. Типы финансовой устойчивости организации и процедуры по их выявлению
10. Характеристика подходов к оценке деловой активности организации
11. Анализ соотношения динамики капитала, объема продаж и прибыли и причин его нарушения
12. Оценка эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов и средств в расчетах
13. Сущность прибыли, ее виды. Факторный анализ прибыли
14. Показатели рентабельности. Факторный анализ показателей рентабельности
15. Анализ запасов и меры по их управлению
16. Анализ дебиторской задолженности и меры по ее управлению.
17. Расчет и анализ операционного цикла
18. Расчет и анализ финансового цикла
19. Прямой метод анализа отчета о движении денежных средств
20. Формирование системы показателей для комплексной финансовой оценки хозяйственной деятельности предприятия

### **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.