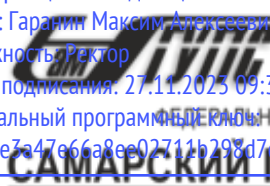


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гарант Максим Алексеевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 27.11.2023 09:38:25  
Уникальный программный ключ:  
7708e3a47e66a8ee02711b298d7e78bd1e40bf88

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

Приложение  
к рабочей программе дисциплины

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Анализ финансовой отчетности**

*(наименование дисциплины)*

Направление подготовки

**38.03.01 Экономика**

*(код и наименование)*

Направленность (профиль)

**Учет, анализ и аудит на железнодорожном транспорте**

*(наименование)*

## Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

# 1 Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации по дисциплине – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## Формы промежуточной аттестации:

Зачет с оценкой – 8 семестр (очное обучение), 4 курс (заочное обучение)

## Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

<b>ОПК-2</b>	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
--------------	---

## Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр 8-очное, 4 курс -заочное)
<b>ОПК-2:</b> способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<b>Обучающийся знает:</b> - состав финансовой бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий - понятия, категории и инструменты, позволяющие осуществлять оценку финансовой отчетности организации; - общие требования, предъявляемые к составу финансовой отчетности, как основного источника информации для анализа экономической деятельности организации и принятия управленческих решений	Тестовые задания 1-13
	<b>Обучающийся умеет:</b> - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, возникающих при осуществлении финансовой деятельности предприятия, предлагать способы их решения; - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели, характеризующие результаты работы предприятия, такие как прибыльность, выручка, активы, пассивы, ликвидность и др.	Тестовые задания 14-18
	<b>Обучающийся владеет:</b> - современными методиками расчета и анализа информации, характеризующей экономические процессы и явления на предприятиях различных форм собственности; - навыками практического применения предлагаемых в экономической литературе методов анализа финансовой отчетности предприятия - навыками самостоятельной работы по формированию основных выводов по полученным результатам и предложений по принятию управленческих решений;	Задание 1, 2

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в одной из следующих форм:

- 1) собеседование;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

## 2. Типовые<sup>1</sup> контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

### 2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
<i>Компетенция ОПК-2:</i> способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<i>Обучающийся знает:</i> - состав финансовой бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий - понятия, категории и инструменты, позволяющие осуществлять оценку финансовой отчетности организации; - общие требования, предъявляемые к составу финансовой отчетности, как основного источника информации для анализа экономической деятельности организации и принятия управленческих решений
<p>1. <i>Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:</i> А. Вычитанием средних арифметических сумм. Б. Объединением в группы однородных статей. В. Исключением регулирующих статей.</p> <p>2. <i>Структуру баланса оценивают на основе:</i> А. Коэффициента рентабельности всего капитала, определяемого отношением прибыли к валюте баланса. Б. Коэффициентов оборачиваемости активов баланса. В. Коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами.</p> <p>3. <i>«Отчёт о финансовых результатах» представляют все предприятия независимо от форм собственности:</i> А. Да Б. Нет</p> <p>4. <i>«Бухгалтерский баланс» содержит информацию о прибыли, полученной от производственной, инвестиционной и финансовой деятельности.</i> А. Да Б. Нет</p> <p>5. <i>Чистая прибыль является относительным показателем деятельности предприятия.</i> А. Да Б. Нет</p> <p>6. <i>Вертикальный анализ применяется для выявления структурных изменений в составе валовой прибыли и расчёта влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.</i> А. Да Б. Нет</p> <p>7. <i>Балансовая прибыль может быть получена, если:</i> А. К чистой прибыли прибавить налоги и другие обязательные платежи Б. Из общей выручки вычесть расходы, связанные с основной деятельностью, в том числе коммерческие и управленческие. В. Из валовой прибыли вычесть прочие расходы, расходы, связанные с основной деятельностью, в том числе коммерческие и управленческие, и прибавить доходы, не связанные с основной деятельностью Г. все предыдущие ответы верны Д. нет правильного ответа</p> <p>8. <i>Понятие «финансовая устойчивость» означает:</i> А. Способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заёмных средств. Б. Определённое состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платёжеспособность. В. Способность предприятия производить отчисления в государственный бюджет и во внебюджетные фонды.</p>	

<sup>1</sup> Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

9. Понятие «ликвидность активов» означает:

- А. Период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации.
- Б. Способность их превращения в денежную форму (платёжеспособность).
- В. Период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

10. Анализ рентабельности заключается:

- А. В оценке способности предприятия осуществлять рентные платежи государству.
- Б. В исследовании уровней налогов и отчислений по отношению к прибыли.
- В. В исследовании уровней прибыли по отношению к различным показателям: выручке от реализации, затратам, величине средств или их источников.

11. Термин «дисконтирование» означает:

- А. Расчёты, обеспечивающие повышение конкурентоспособности предприятия.
- Б. Приведение стоимостной величины, относящейся к будущему, к некоторому более раннему моменту времени.
- В. Расчёт чистого приведённого эффекта, выражающего абсолютный результат инвестиционной деятельности.
- Г. Расчёт нормы рентабельности, который показывает максимально допустимый относительный уровень расходов по данному инвестиционному проекту.

12. Маржинальный доход (прибыль) определяется:

- А. Вычитанием суммы переменных издержек из выручки без НДС и акцизов.
- Б. Вычитанием из прибыли суммы налогов и отчислений.
- В. Как разница между величиной НДС полученной и величиной НДС уплаченной.

13. Оборачиваемость активов характеризует показатель:

- А. Товарооборот, отражающий объём реализации товаров за определённый период, и оборотные активы, отражающие величину мобильных средств предприятия.
- Б. Средства, которые полностью переносят свою стоимость на издержки в течение одного оборота капитала.
- В. Время обращения средств, отражающее число дней, в течение которых оборотные средства совершают полный кругооборот, и скорость обращения, которая отражает число оборотов средств за анализируемый период.

## 2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
<i>Компетенция ОПК-2:</i> способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<i>Обучающийся умеет:</i> - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, возникающих при осуществлении финансовой деятельности предприятия, предлагать способы их решения; - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели, характеризующие результаты работы предприятия, такие как прибыльность, выручка, активы, пассивы, ликвидность и др.
14. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а выручка от реализации на 15%. Рентабельность продаж при этом: - Увеличилась - Снизилась - Не изменилась	
15. По данным отчета о прибылях и убытках выручка от продаж за отчетный период составила 100 т. руб. Среднегодовая стоимость имущества составляет 100 т.руб. Для получения 10% - ной отдачи от совокупных активов необходимо обеспечить рентабельность на уровне: - 5% - 10% - 20%	
16. Рассчитайте коэффициент автономии по следующим данным: Внеоборотные активы – 37031 т.р., капитал и резервы – 2883 т.р., долгосрочные обязательства – 455 т.р., краткосрочные обязательства – 3279 т.р. - 0,77 - 9,10 - 0,88 - 2,2	
17. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности по следующим данным: Внеоборотные активы – 62663 т.р., запасы – 41203 т.р., сумма краткосрочной дебиторской задолженности составляет 28637 т.р., денежные средства и денежные	

эквиваленты – 14871 т.р., капитал и резервы – 21646 т.р., долгосрочные обязательства – 13702 т.р., краткосрочные обязательства – 130656 т.р.

- 0,65
- 0,2
- 0,02
- 0,45

18. Объём продаж в предыдущем году составил 3500 тыс.руб., в отчётном году – 3000 тыс.руб., среднегодовые остатки оборотных средств в предыдущем году – 2100 тыс.руб., в отчётном – 2500 тыс.руб. Это свидетельствует:

- Об ускорении оборачиваемости оборотных средств
- О замедлении оборачиваемости оборотных средств
- Оборачиваемость оборотных средств не изменилась

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
<i>Компетенция ОПК-2:</i> способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<i>Обучающийся владеет:</i> - современными методиками расчета и анализа информации, характеризующей экономические процессы и явления на предприятиях различных форм собственности; - навыками практического применения предлагаемых в экономической литературе методов анализа финансовой отчетности предприятия - навыками самостоятельной работы по формированию основных выводов по полученным результатам и предложений по принятию управленческих решений;

### Задание 1

Задание выполняется группами (3-4 человека) под контролем преподавателя. Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: [http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE\\_ID=32#3](http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3)

### Оценка ликвидности и платежеспособности транспортной Компании

Под *платёжеспособностью* понимается возможность предприятия расплачиваться по своим обязательствам перед кредиторами.

На текущую платёжеспособность организации непосредственное влияние оказывает *ликвидность* её оборотных активов (возможность преобразовать их в денежную форму или использовать для уменьшения обязательств).

Ликвидность предприятия определяется наличием у него ликвидных средств, к которым относятся наличные деньги, денежные средства на счетах в банках и легкорезализуемые элементы оборотных ресурсов. Ликвидность отражает способность предприятия в любой момент совершать необходимые расчёты.

Ликвидность и платежеспособность как экономические категории не тождественны, но на практике они тесно взаимосвязаны между собой.

Ликвидность предприятия отражает платежеспособность по долговым обязательствам. Неспособность предприятия погасить свои долговые обязательства перед кредиторами и бюджетом приводит его к банкротству. Основаниями для признания предприятия банкротом являются не только невыполнение им в течение нескольких месяцев своих обязательств перед бюджетом, но и невыполнение требований юридических и физических лиц.

На практике платёжеспособность предприятия выражается через ликвидность его баланса. Основная цель оценки ликвидности баланса – установить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок трансформации которых в денежные средства (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Анализ ликвидности баланса заключается в сопоставлении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы (таблица 5). Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты (таблица 1).

Таблица 1 - Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для определения ликвидности баланса

Показатель	Группа	Статьи баланса
<b>АКТИВ</b>		
A <sub>1</sub>	Наиболее ликвидные	Краткосрочные финансовые вложения Денежные средства и денежные эквиваленты
A <sub>2</sub>	Быстрореализуемые	Дебиторская задолженность (до года)
A <sub>3</sub>	Медленнореализуемые	Запасы НДС по приобретенным ценностям, Дебиторская задолженность (свыше года)
A <sub>4</sub>	Труднореализуемые	Итого по разделу I
<b>ПАССИВ</b>		
П <sub>1</sub>	Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность

П <sub>2</sub>	Краткосрочные обязательства	Заемные средства (до года), Прочие краткосрочные обязательства
П <sub>3</sub>	Долгосрочные обязательства	Итого по разделу IV Доходы будущих периодов Оценочные обязательства
П <sub>4</sub>	Постоянные пассивы	Итого по разделу III

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Расчёты сводятся в табл.1 с помощью аналитических формул на основании данных бухгалтерского баланса. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$\left. \begin{array}{l} A_1 \geq P_1 \\ A_2 \geq P_2 \\ A_3 \geq P_3 \\ A_4 < P_4 \end{array} \right\}.$$

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости – наличии у организации собственных оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке (таблица 2).

Таблица 2 - Анализ ликвидности баланса предприятия

Показатель	Предыдущий период	Текущий период
<b>АКТИВ</b>		
Наиболее ликвидные активы, А1		
Быстрореализуемые активы, А2		
Медленнореализуемые активы, А3		
Труднореализуемые активы, А4		
БАЛАНС		
<b>ПАССИВ</b>		
Наиболее краткосрочные обязательства, П1		
Краткосрочные обязательства, П2		
Долгосрочные обязательства, П3		
Постоянные пассивы, П4		
БАЛАНС		
<b>Платежный излишек / недостаток, тыс.руб.</b>		
А1 – П1		
А2 – П2		
А3 – П3		
П4 – А4		

Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

К основным показателям, характеризующим платёжеспособность и ликвидность предприятия, относятся три коэффициента:

- 1 Абсолютной ликвидности.
- 2 Промежуточный коэффициент ликвидности.
- 3 Текущей ликвидности.

Все три показателя измеряют соотношение оборотных активов предприятия к его краткосрочной задолженности. В первом коэффициенте в расчёт принимаются ликвидные оборотные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; во втором к ним добавляется дебиторская задолженность, а в третий и запасы, то есть расчёт коэффициента текущей ликвидности – это практически расчёт всей суммы оборотных активов на один рубль краткосрочной задолженности.

Анализ платёжеспособности и ликвидности предприятия сводится в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ платёжеспособности и ликвидности предприятия

Показатели	Формула расчёта	Норматив. огранич.	Предыдущий период	Текущий период
------------	-----------------	--------------------	-------------------	----------------

Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{cl} = \frac{ДС}{КО}$	0,2-0,5		
Промежуточный коэффициент покрытия	$K_{ол} = \frac{ДС + ДЗ + КФВ}{КО}$	Допустимо 0,7-0,8 Желательно 1		
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{п} = \frac{ОА}{КО}$	> 2,0		

По результатам расчетов оформляются выводы.

### Задание 2

Задание выполняется группами (3-4 человека) под контролем преподавателя. Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: [http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE\\_ID=32#3](http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3)

### Анализ финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям

Основной из задач анализа финансовой отчетности является исследование показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Финансовая устойчивость предприятия определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

Необходимой информационной базой является бухгалтерский баланс.

В ходе производственной деятельности на предприятии идет постоянное формирование (пополнение) запасов товарно-материальных ценностей. Для этого используются как собственные оборотные средства, так и заемные (долгосрочные и краткосрочные). Анализируя соответствие или несоответствие (излишек или недостаток) средств для формирования запасов и затрат, определяют абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Для полного отражения разных видов источников в формировании запасов и затрат используются следующие показатели:

#### 1 Наличие собственных оборотных средств на конец расчётного периода:

$$СОС = СК - ВОА, \quad (1)$$

где СОС – собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал) на конец расчётного периода;

СК – собственный капитал (раздел III баланса);

ВОА – внеоборотные активы (раздел I баланса).

#### 2 Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов:

$$СДИ = СК - ВОА + ДКЗ \quad (2)$$

или

$$СДИ = СОС + ДКЗ, \quad (3)$$

где СДИ – собственные и долгосрочные заемные источники финансирования;

ДКЗ – долгосрочные кредиты и займы (раздел IV баланса «Долгосрочные обязательства»).

#### 3 Общая величина основных источников формирования запасов:

$$ОИЗ = СДИ + ККЗ, \quad (4)$$

где ОИЗ – общая величина основных источников формирования запасов;

ККЗ – краткосрочные кредиты и займы (раздел V баланса «Краткосрочные обязательства»).

В результате можно определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования.

#### 1 Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств

$$\Delta СОС = СОС - З, \quad (5)$$

где  $\Delta СОС$  – прирост (излишек) собственных оборотных средств;

З – запасы (данные в разделе II баланса).

#### 2 Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов ( $\Delta СДИ$ ):

$$\Delta СДИ = СДИ - З. \quad (6)$$

#### 3 Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников покрытия запасов ( $\Delta ОИЗ$ ):

$$\Delta ОИЗ = ОИЗ - З. \quad (7)$$

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования трансформируются в трехфакторную модель (М):

$$М = (\Delta СОС; \Delta СДИ; \Delta ОИЗ). \quad (8)$$

Модель (8) характеризует тип финансовой устойчивости предприятия. На практике встречаются четыре типа финансовой устойчивости (таблица 1).

Таблица 1 - Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Источники финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$M = (1,1,1)$	Собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов
2. Нормальная финансовая устойчивость	$M = (0,1,1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств высокая доходность



			текущей деятельности
3. Неустойчивое финансовое состояние	$M = (0,0,1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности
4. Кризисное (критическое) финансовое состояние	$M = (0,0,0)$	-	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Первый тип финансовой устойчивости можно представить в виде формулы (9):

$$M_1 = (1,1,1), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} \geq 0; \Delta\text{СДИ} \geq 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0. \quad (9)$$

Абсолютная финансовая устойчивость в современной России встречается очень редко.

Второй тип (нормальная финансовая устойчивость) можно выразить формулой (10):

$$M_2 = (0,1,1), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} \geq 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0. \quad (10)$$

Нормальная финансовая устойчивость гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия.

Третий тип (неустойчивое финансовое положение) устанавливается по формуле (11):

$$M_3 = (0,0,1), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0. \quad (11)$$

Четвертый тип (кризисное финансовое положение) можно представить в виде формулы (12):

$$M_4 = (0,0,0), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} < 0. \quad (12)$$

При данной ситуации предприятие является полностью неплатежеспособным и находится на грани банкротства, так как ключевой элемент оборотных активов «Запасы» не обеспечен источниками финансирования.

Результаты расчёта сводятся в таблицу 2 и делаются соответствующие выводы.

Таблица 2 - Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий период	Текущий период
1. Собственный капитал	СК		
2. Внеоборотные активы	ВОА		
3. Собственные оборотные средства	СОС		
4. Долгосрочные кредиты и займы	ДКЗ		
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	СДИ		
6. Краткосрочные кредиты и займы	ККЗ		
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	ОИЗ		
8. Величина запасов и затрат	З		
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	$\Delta\text{СОС}$		
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	$\Delta\text{СДИ}$		
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат	$\Delta\text{ОИЗ}$		
12. Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости	M		

Одна из основных характеристик финансового состояния предприятия – степень зависимости от кредиторов и инвесторов. Владельцы предприятия заинтересованы в минимизации собственного капитала и в максимизации заемного капитала в финансовой структуре организации. Заемщики оценивают устойчивость предприятия по уровню собственного капитала и вероятности банкротства.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется состоянием собственных и заемных средств и анализируется с помощью системы финансовых коэффициентов. Информационной базой для расчёта таких коэффициентов являются абсолютные показатели актива и пассива бухгалтерского баланса.

Анализ проводится посредством расчёта и сравнения полученных значений коэффициентов с установленными базисными величинами, а также изучения динамики их изменений за определенный период.

Оценка финансовой устойчивости предприятия проводится с помощью достаточно большого количества коэффициентов:

**1 Коэффициент автономии.** Характеризует независимость предприятия от заемных средств. Показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия. Рассчитывается по формуле (13):

$$K_{AB} = \text{СК} / B, \quad (13)$$

где B – валюта баланса.

**2 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.** Характеризует наличие у предприятия оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Является критерием для определения неплатежеспособности (банкротства) предприятия. Рассчитывается по формуле (14):

$$K_{OC} = (\text{СК} - \text{ВОА}) / \text{ОА}, \quad (14)$$

где ОА – сумма оборотных активов.

**3 Коэффициент маневренности.** Показывает способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства за счёт собственных источников средств. Рассчитывается по формуле (15):

$$K_M = (СК - ВОА) / СК. \quad (15)$$

**4 Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств.** Показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные оборотные средства. Рассчитывается по формуле (16):

$$K_{O3} = (СК - ВОА) / З. \quad (16)$$

**5 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.** Характеризует сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. Рассчитывается по формуле (17):

$$K_{З/С} = (ДКЗ + ККЗ) / СК. \quad (17)$$

**6 Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств** определяется как отношение долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств и долгосрочных кредитов и займов (формула 18):

$$K_D = ДКЗ / (ДКЗ + СК). \quad (18)$$

Расчёт финансовых коэффициентов выполняется в таблице 2. Делаются выводы.

Таблица 2 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	Интервал оптимальных значений		Предыдущий период	Текущий период
	min	max		
1 Коэффициент автономии	0,5	-		
2 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	0,5		
3 Коэффициент маневренности	0,2	0,5		
4 Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств	0,6	0,8		
5 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,5	0,7		
6 Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	-	-		

По результатам расчетов необходимо сформировать выводы.

### 2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

1. Финансовая отчётность предприятия: понятие, объекты и пользователи.
2. Состав финансовой отчётности. Основные потребности внешних и внутренних пользователей финансовой информации.
3. Анализ финансовой отчётности в интересах пользователей.
4. Взаимосвязь состава и содержания отчётности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования.
5. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчётности налоговым декларациям и статистическим отчётам;
6. Цели и задачи анализа бухгалтерского баланса организации.
7. Аналитический баланс-нетто: цели, задачи и способы формирования.
8. Анализ основных статей и расчётных показателей актива баланса.
9. Анализ основных статей и расчётных показателей пассива баланса.
10. Анализ состава и движения капитала организации.
11. Оценка чистых активов.
12. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
13. Цели и задачи анализа отчёта о финансовых результатах.
14. Цель и структура отчёта о движении денежных средств.
15. Оценка результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.
16. Методика анализа денежных средств прямым и косвенным методами.
17. Показатели оценки платёжеспособности и ликвидности
18. Показатели финансовой устойчивости.
19. Показатели деловой активности.
20. Анализ рентабельности деятельности.
21. Анализ кредитоспособности организации
22. Сущность и причины возникновения состояния банкротства.
23. Методы диагностики вероятности банкротства по зарубежным методикам
24. Оценка потенциальной несостоятельности организаций по отечественным методикам
25. Безубыточность продаж и методы её определения
26. Показатели оборачиваемости оборотных средств
27. Анализ показателей оборачиваемости капитала
28. Факторный анализ прибыли от продаж продукции.
29. Информационная база анализа денежных средств и оценка их оборачиваемости
30. Показатели использования собственного капитала

### **3 Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации**

#### **Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий**

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма заданных вопросов.

#### **Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий**

- «Отлично/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.
- «Хорошо/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### **Критерии формирования оценок по зачету с оценкой**

- «Отлично/зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок
- «Хорошо/зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – студент допустил существенные ошибки.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки.