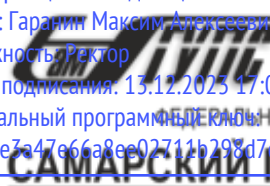


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гарант Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 13.12.2023 17:04:59
Уникальный программный ключ:
7708e7a47e66a8ee02711b298d7e78bd1e40bf88

 **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

ОПК-2	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)
ОПК-2: способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Обучающийся знает: - 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
	Обучающийся умеет: - 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
	Обучающийся владеет: - 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. Типовые¹ 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>	

¹ 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
<p><i>Компетенция ОПК-2:</i> способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач</p>	<p><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.</p>
<p>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</p>	
<p>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%</p>	
<p>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</p>	
<p>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</p>	

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

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

П ₂	Краткосрочные обязательства	Заемные средства (до года), Прочие краткосрочные обязательства
П ₃	Долгосрочные обязательства	Итого по разделу IV Доходы будущих периодов Оценочные обязательства
П ₄	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
АКТИВ		
Наиболее ликвидные активы, А1		
Быстрореализуемые активы, А2		
Медленнореализуемые активы, А3		
Труднореализуемые активы, А4		
БАЛАНС		
ПАССИВ		
Наиболее краткосрочные обязательства, П1		
Краткосрочные обязательства, П2		
Долгосрочные обязательства, П3		
Постоянные пассивы, П4		
БАЛАНС		
Платежный излишек / недостаток, тыс.руб.		
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

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 расчетного периода:

$$СОС = СК - ВОА, \quad (1)$$

где СОС – собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал) на конец расчетного 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):

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

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.