

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 30.10.2023 11:50:23  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Оценочные материалы по дисциплине (модулю)**

дисциплина

***Финансовый анализ***

***Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений, Б1.В.10***  
цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Специальность

***38.05.01***  
код

***Экономическая безопасность***  
наименование специальности

Программа

***Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности***

Форма обучения

***Очная***

Для поступивших на обучение в  
***2023 г.***

Разработчик (составитель)  
***кандидат экономических наук, доцент***  
***Кагарманова А. И.***  
ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю).....</b>	<b>3</b>
<b>2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю).....</b>	<b>8</b>
<b>3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания .....</b>	<b>30</b>

**1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
			1	2	3	4	
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-2. Способен готовить аналитические материалы для принятия мер по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	ПК-2.1. Осуществляет экономические расчеты и использует их результаты в своей профессиональной деятельности в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации и обеспечения	Обучающийся должен: Знать методические подходы к проведению экономических расчетов, характеризующих их деятельность хозяйствующих субъектов. Уметь проводить экономические расчеты и использовать их в профессиональной деятельности. Владеть	Не способен осуществить экономические расчеты, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	Допускает ошибки в процессе проведения экономических расчетов, возникают сложности применения результатов анализа в профессиональной деятельности.	Способен осуществить экономические расчеты и использовать их результаты с целью повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Способен осуществить экономические расчеты и использовать их результаты с целью повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Устный опрос, в том числе и по самостоятельной работе. Решение задач.

	экономической безопасности хозяйствующих субъектов	навыками анализа деятельности хозяйствующих субъектов, проведения экономических расчетов и использования их в профессиональной деятельности в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.			ию терроризма в организации.	Может оценить результаты своей деятельности.	
	ПК-2.2. Осуществляет финансовый анализ в целях противодействия легализации (отмыванию)	Обучающийся должен: Знать основы финансового анализа. Уметь анализировать	Не способен провести финансовый анализ деятельности организации.	В ходе проведения финансового анализа деятельности организации возникают	Способен качественно провести финансовый анализ деятельности организации с	Способен качественно провести финансовый анализ деятельности организации с	Тестирование. Рабочая тетрадь.

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	финансовую деятельность организации. Владеть навыками оценки финансовой деятельности и выявления фактов нарушения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в организации по результатам анализа.		затруднения, допускает ошибки в расчетах и выводах.	целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Может интерпретировать полученные результаты и внести предложения по совершенствованию процесса.	
ПК-2.3. Проводит финансовые расчеты при расследовании	Обучающийся должен: Знать методику осуществления финансовых	Не способен провести финансовые расчеты.	В ходе проведения финансовых расчетов возникают	Способен провести финансовые расчеты при расследовании	Способен провести финансовые расчеты при расследовании в	Контрольная работа.

	<p>в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>расчетов с целью выявления нарушения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Уметь проводить финансовые расчеты и выявлять на основании полученных результатов нарушения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>		<p>затруднения. Не способен выявить правонарушения в финансовой деятельности.</p>	<p>в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.</p>	<p>целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации. Может оценить ущерб деятельности от выявленных нарушений.</p>	
--	--	---	--	---	---	---	--

		финансировани ю терроризма. Навыками осуществления финансовых расчетов в ходе расследования нарушений в сфере противодействи я легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировани ю терроризма в организации в организации.					
--	--	---	--	--	--	--	--

## 2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

### Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-2** по индикатору **2.1**

1. Понятие и содержание финансового анализа.
2. Основные виды финансового анализа.
3. Система показателей, используемых в финансовом анализе.
4. Роль финансового анализа в управлении предприятием.
5. Классификация методов, используемых в финансовом анализе.
6. Стандартные приемы финансового анализа.
7. Способ цепной подстановки.
8. Способ абсолютных разниц.
9. Способ относительных разниц.
10. Классификация источников информации для проведения анализа.
11. Программное обеспечение финансового анализа.
12. Анализ имущественного положения предприятия.
13. Экономическое содержание и виды дебиторской и кредиторской задолженности.
14. Анализ дебиторской задолженности.
15. Анализ кредиторской задолженности.
16. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.
17. Анализ ликвидности и платежеспособности.
18. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
19. Анализ деловой активности предприятия.
20. Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия.

### Задания для самостоятельной работы (СР)

Перечень заданий СР для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-2** по индикатору **2.1** (см. раздел 5 РПД)

### Решение задач

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-2** по индикатору **2.1**

1. Проанализировать структуру и динамику оборотных активов предприятия, сделать вывод.

Показатели	Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменение		
	$t_0$	$t_1$	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Запасы					
НДС по приобретенным ценностям					
Дебиторская задолженность					
Краткосрочные финансовые вложения					
Денежные средства					
Прочие оборотные активы					
Итого оборотных активов					

2. Провести оценку структуры и динамики собственного капитала, сделать вывод.



Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Δ абс.	в уд. весах	Δотн.
Уставный капитал	237	237					
Добавочный капитал	15	12					
Резервный капитал	75	75					
НРП	27009	44017					
Собственный капитал							

3. По данным таблицы постройте структурно-логическую модель фонда заработной платы. Рассчитайте влияние факторов на изменение фонда заработной платы способом цепной подстановки, абсолютных и относительных разниц . Сделайте вывод.

Показатель	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Прирост	
			Δ абс.	Δотн.
Численность работников, чел	100	110		
Заработная плата одного работника, тыс.руб	30	36		
ФЗП, тыс . руб.				

### Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 по индикатору 2.2

1. *Финансовый анализ – это ...*

- А) аналитическое исследование способности предприятия финансировать свою деятельность;
- В) расчленение, разложение изучаемого предмета на части, элементы, на внутренние, присущие этому объекту составляющие и изучение их во взаимосвязи, взаимозависимости;
- С) изучение экономических процессов и явлений;
- Д) оценка результатов деятельности предприятия.

2. *Системой принципов, правил, методов и средств, направленных на познание предмета науки является:*

- А) инструмент;
- В) методология;
- С) функция;
- Д) предмет.

3. *Чтобы активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия, анализ хозяйственной деятельности должен быть:*

- А) объективным;
- В) государственным;

- С) действенным;
- Д) оперативным.

4. ... - отдельные стороны, свойства, отношения в объекте, которые изучаются только данной наукой.

- А) предмет;
- В) субъект;
- С) объект.

5. Участие в проведении хозяйственного анализа широкого круга работников предприятия, обеспечивающее полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов, подчеркивает его:

- А) действенность;
- В) оперативность;
- С) демократизм;
- Д) объективность.

6. Системный подход в анализе хозяйственной деятельности является:

- А) одним из методов;
- В) направлением в методологии;
- С) одной из функций;
- Д) одной из задач.

7. При изучении экономики отдельных предприятий, то есть на микроуровне, проводится анализ \_\_\_\_\_:

- А) государственный;
- В) межотраслевой;
- С) хозяйственной деятельности;
- Д) итоговый.

8. Необходимость устранения обособленности и дублирования разных источников информации для анализа хозяйственной деятельности вытекает из требования:

- А) объективности;
- В) аналитичности;
- С) оперативности.

9. По степени использования информации финансовый анализ делится:

- А) внутренний и внешний;
- В) оперативный и перспективный;
- С) тематический и комплексный.

10. В требовании минимума затрат на сбор, хранение и использование информационных данных для анализа хозяйственной деятельности заключается требование:

- А) объективности;
- В) рациональности;
- С) аналитичности;
- Д) оперативности.

11. Областью (объектами) финансового анализа являются:

- А) исследование финансового состояния предприятия и финансовых результатов его деятельности;
- В) исследования эффективности использования материальных, трудовых и финансовых

ресурсов;

С) результаты деятельности предприятия и его подразделений.

12. *Целью финансового анализа является:*

А) оценка соблюдения планов и нормативов;

В) выявление резервов улучшения результатов деятельности организаций;

С) установить и оценить финансовое состояние предприятия и постоянно проводить работу, направленную на его улучшение.

13. *... позволяет понять и осмыслить имеющуюся информацию подвергнуть ее обработке с помощью различных методов экономического исследования выявить недостатки ошибки неиспользованные и перспективные резервы.*

А) учет;

В) анализ;

С) планирование.

14. *В ходе финансового анализа исследуют:*

А) эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

В) финансовое состояние предприятия и финансовые результаты его деятельности;

Д) все вышеперечисленное.

15. *На основе финансового анализа разрабатывают:*

А) отрасли предприятия;

В) управленческие решения;

С) порядок набора персонала.

16. *Понятие «ликвидность активов» означает:*

А) способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг;

В) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;

С) способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости;

Д) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве.

17. *Ликвидность баланса отражает:*

А) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;

В) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

С) период утраты платежеспособности предприятия;

Д) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве

18. *Коэффициент текущей ликвидности характеризует:*

А) структуру активов;

В) достаточность средств для погашения обязательств в случае его ликвидации;

С) способность отвечать по своим краткосрочным обязательствам в полном объеме и в надлежащие сроки, исходя из имеющихся оборотных активов;

Д) степень утраты платежеспособности предприятия.

19. *Коэффициент абсолютной ликвидности по данным бухгалтерского баланса можно рассчитать:*

- А) денежные средства и их эквиваленты / краткосрочные обязательства;
- В) оборотные активы / краткосрочные обязательства;
- С) краткосрочные финансовые вложения / кредиторская задолженность;
- Д) дебиторская задолженность/кредиторская задолженность.

20. *Платежеспособность предприятия – это:*

- А) способность предприятия платить по своим долгам, срок погашения которых уже наступил;
- В) время, за которое средства предприятия способны обратиться в денежную наличность;
- С) независимость предприятия от кредиторов

21. *Понятие «финансовая устойчивость» означает:*

- А) способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заемных средств;
- В) определенные уровни обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами и соотношения заемных и собственных средств, гарантирующие платежеспособность организации в перспективе;
- С) определенные уровни показателей ликвидности активов организации;
- Д) уровень эффективности деятельности, при котором организация способна в полной мере производить отчисления в государственный бюджет и внебюджетные фонды.

22. *Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется:*

- А) по данным актива баланса;
- В) по данным актива и пассива баланса;
- С) по данным пассива баланса;
- Д) по данным «Отчета о финансовых результатах».

23. *Коэффициент финансовой независимости (автономии) определяется как:*

- А) соотношение собственного капитала и валюты бухгалтерского баланса;
- В) доля уставного капитала в итоговой сумме по разделу баланса "Капитал и резервы";
- С) соотношение внеоборотных активов и валюты баланса;
- Д) соотношение заемного капитала и валюты баланса.

24. *Коэффициент финансовой зависимости определяется как:*

- А) соотношение собственного капитала и валюты аналитического баланса;
- В) доля уставного капитала в итоговой сумме по разделу баланса "Капитал и резервы";
- С) соотношение внеоборотных активов и валюты баланса;
- Д) соотношение заемного капитала и валюты баланса.

25. *Финансовая устойчивость предприятия увеличивается при:*

- А) росте объема собственных средств;
- В) увеличении стоимости имущества;
- С) увеличении объема заемных средств.

26. *Одним из основных источников информации для анализа прибыли предприятия является:*

- А) «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)»;
- В) «Отчет о финансовых результатах»;
- С) «Отчет по труду»;
- Д) «Отчет предприятия (объединения) по продукции».

27. Часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции, называется:

- А) убытком;
- В) прибылью;
- С) дисконтированным доходом;
- Д) выручкой.

28. Направление и содержание деятельности предприятия, его структурных подразделений и отдельных работников определяется с помощью:

- А) планирования;
- В) экономического анализа;
- С) учета;
- Д) контрольно-ревизионной деятельности.

29. Для анализа финансовых результатов прибыли основными источниками информации служат: 1) накладные на отгрузку продукции, 2) все данные аналитического бухгалтерского учета, 3) финансовая отчетность ф.2 «Отчет о финансовых результатах», 4) все таблицы бизнес-плана предприятия:

- А) 3, 4;
- В) 1, 2;
- С) 3;
- Д) 2, 4.

30. Какой вид прибыли, в целом по предприятию, зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: 1) объема реализации продукции (РП); 2) структуры продукции (УД); 3) себестоимости (С); 4) уровня среднереализационных цен (Ц):

- А) брутто-прибыль;
- В) налогооблагаемая прибыль;
- С) прибыль от реализации продукции;
- Д) чистая прибыль.

### **Рабочая тетрадь**

Заполнение рабочей тетради для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 2 по индикатору 2.2

1. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия провести оценку имущественного состояния организации (I часть рабочей тетради) и сделать выводы.

2. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия провести оценку ликвидности и платежеспособности организации (II часть рабочей тетради) и сделать выводы.

3. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия провести оценку финансовой устойчивости организации (III часть рабочей тетради) и сделать выводы.

4. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия провести оценку деловой активности организации (IV часть рабочей тетради) и сделать выводы.

5. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия провести оценку финансовых результатов и рентабельности организации (V часть рабочей тетради) и сделать выводы.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ И АНАЛИЗА

## **РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ**

По дисциплине: «Финансовый анализ»

студента \_\_\_ курса, \_\_\_ группы

---

(Ф.И.О)

Стерлитамак 2022

## I. Анализ имущественного положения предприятия

Таблица 1

Анализ структуры и динамики имущества

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменения		
	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	в уд. весах	Δотн.
Внеоборотные активы							
Оборотные активы							
Итого активов							
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов			×	×		×	×

Вывод:

Таблица 2

Анализ структуры и динамики внеоборотных активов

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	в уд. весах	Δотн.
Нематериальные активы							
Результаты исследований и разработок							
Нематериальные поисковые активы							
Материальные поисковые активы							
Основные средства							
Доходные вложения в материальные ценности							
Финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
Итого внеоборотных активов							

Вывод:

Таблица 3

## Анализ структуры и динамики оборотных активов

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	в уд. весах	Δотн.
Запасы							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Финансовые вложения							
Денежные средства и денежные эквиваленты							
Прочие оборотные активы							
Итого оборотных активов							

Вывод:

Таблица 4

## Анализ коэффициентов, характеризующих состояние и эффективность использования основных элементов имущества предприятия

Коэффициент	Значение показателя		Δабс.
	Предыдущий период	Отчетный период	
Фондоотдача, руб./руб.			
Фондоемкость, руб./руб.			
Фондорентабельность, %			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (К <sub>ОА</sub> )			
Средний срок оборота оборотных средств (Поа), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости запасов (К <sub>з</sub> )			
Средний срок оборота запасов (Пз), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости запасов, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (К <sub>дз</sub> )			
Средний срок оборота дебиторской задолженности (Пдз), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс.руб.			
Рентабельность внеоборотных активов, %			
Рентабельность оборотных активов, %			
Рентабельность активов, %			

Вывод:



Таблица 5

## Анализ структуры и динамики источников финансирования имущества

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	в уд. весах	Δотн.
Собственный капитал							
Заемные средства							
Итого источников средств							

Вывод:

Таблица 6

## Анализ структуры и динамики собственного капитала

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	в уд. весах	Δотн.
Уставный капитал							
Собственные акции выкупленные у акционеров							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого собственный капитал							

Вывод:

Таблица 7

## Анализ структуры и динамики заемного капитала

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	в уд. весах	Δотн.
Долгосрочные заемные средства							
Отложенные налоговые обязательства							
Оценочные обязательства							
Прочие долгосрочные обязательства							
Краткосрочные заемные средства							
Кредиторская задолженность							

Доходы будущих периодов							
Краткосрочные оценочные обязательства							
Прочие краткосрочные обязательства							
Итого заемных средств							

Вывод:

Таблица 8

Анализ коэффициентов, характеризующих состояние и эффективность использования основных элементов источников финансирования имущества

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Дабс.
Коэффициент автономии			
Коэффициент финансирования			
Коэффициент соотношение заемного и собственного капитала			
Рентабельность собственного капитала, %			
Рентабельность заемного капитала, %			

Вывод:

## II. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Таблица 1

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Актив			Пассив			Платежный излишек/ недостаток	
Группы	Предыдущий период	Отчетный период	Группы	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
A <sub>1</sub>			П <sub>1</sub>				
A <sub>2</sub>			П <sub>2</sub>				
A <sub>3</sub>			П <sub>3</sub>				
A <sub>4</sub>			П <sub>4</sub>				
Баланс			Баланс				

Вывод:

Таблица 2

Полученное соотношение групп активов и пассивов

Оптимальное соотношение	Предыдущий период	Отчетный период
$A_1 \geq P_1$		
$A_2 \geq P_2$		
$A_3 \geq P_3$		
$A_4 \leq P_4$		

Вывод:

Таблица 3

Расчет показателей ликвидности по данным таблицы 1

Показатели	Формула расчета	Предыдущий период	Отчетный период	Дабс.
Текущая ликвидность	$(A_1 + A_2) - (P_1 + P_2)$			
Перспективная Ликвидность	$A_3 - P_3$			
Коэффициент общей ликвидности	$\frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{P_1 + 0,5P_2 + 0,3P_3}$			

Вывод:

Таблица 4

Анализ относительных показателей ликвидности

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Дабс.
1. Коэффициент текущей ликвидности			
2. Коэффициент критической ликвидности			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности			
4. Доля оборотных средств в активах			
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами			

Вывод:

Таблица 5

Расчет и оценка показателей платежеспособности

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
1. Уровень платежеспособности			
2. Коэффициент текущей платежеспособности			
3. Коэффициент текущей платежной готовности			
4. Коэффициент чистой выручки			

Вывод:

### III. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Таблица 1

Анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Дабс.
Коэффициент автономии (финансовой независимости)			
Коэффициент финансирования			
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)			
Коэффициент финансовой зависимости			
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент финансовой устойчивости			

Вывод:

Таблица 2

Расчет показателей для определения типа финансовой устойчивости

Показатели	Условное обозначение	Значения, тыс. руб.	
		Предыдущий период	Отчетный период
1. Источники собственных средств (капитал и резервы)	СК		
2. Внеоборотные активы	ВНА		
3. Наличие собственных оборотных средств	СОС		
4. Долгосрочные кредиты и займы	ДКиЗ		
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных оборотных средств	СДОС		
6. Краткосрочные кредиты и займы	ККиЗ		
7. Общая величина источников формирования запасов	ИФЗ		
8. Запасы и НДС	З		
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	ΔСОС		
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных оборотных	ΔСДОС		
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов	ΔИФЗ		
12. Тип финансовой устойчивости			

Вывод:

*Индивидуальное задание:* Составить расширенную факторную модель по одному из коэффициентов финансовой устойчивости и провести факторный анализ. По результатам расчетов сделать вывод.

#### IV. Анализ деловой активности предприятия

Таблица 1

Основные коэффициенты оборачиваемости, применяемые в оценке деловой активности

Коэффициент	Значение показателя		Дабс.
	Предыдущий период	Отчетный период	
Коэффициент оборачиваемости активов (Ка), об.			
Средний срок оборота активов (Па), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости активов, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (К <sub>ОА</sub> )			
Средний срок оборота оборотных средств (Поа), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кдз)			
Средний срок оборота дебиторской задолженности (Пдз), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Ккз)			
Средний срок оборота кредиторской задолженности (Пкз), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости кредиторской задолженности, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (Кск)			
Средний срок оборота собственного капитала (Пск), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости собственного капитала, тыс.руб.			

Вывод:

Таблица 2

#### Анализ операционного и финансового циклов

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Дабс.
Исходные данные			
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Себестоимость, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость материально-производственных запасов, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.			
Расчетные данные			
Операционный цикл, дн.			
Финансовый цикл, дн.			

Вывод:

## V. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия

Таблица 1

### Структурно-динамический анализ доходов и расходов предприятия

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Удельный вес, %		Δабс.	Δотн.
			Предыдущий период	Отчетный период		
Доходы, в том числе:						
- от обычных видов деятельности						
- прочие						
Расходы, в том числе:						
- по обычным видам деятельности						
- прочие						

Вывод:

Таблица 2

### Анализ динамики финансовых результатов предприятия

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.	Темп роста, %
Валовая прибыль (убыток)				
Прибыль (убыток) от продаж				
Прибыль (убыток) до налогообложения				
Чистая прибыль				

Таблица 3

### Факторный анализ прибыли (убытка) от продаж

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
Исходные данные для проведения факторного анализа			
Выручка			
Себестоимость			
Коммерческие расходы			
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж			
Индекс объема продаж			
Результаты факторного анализа			
Изменение прибыли от продаж за счет выручки			
Изменение прибыли от продаж за счет себестоимости			
Изменение прибыли от продаж за счет коммерческих расходов			
Изменение прибыли от продаж за счет управленческих расходов			
Суммарное изменение прибыли от продаж			

Таблица 4

## Расчет и оценка коэффициентов рентабельности предприятия

Показатели рентабельности, %	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
Рентабельность затрат			
Рентабельность продаж			
Рентабельность активов предприятия			
Рентабельность внеоборотных активов			
Рентабельность оборотных активов			
Рентабельность собственного капитала			
Рентабельность заемного капитала			

Вывод:

Таблица 4

## Факторный анализ рентабельности активов

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	ЧП			
2. Среднегодовая балансовая величина активов, тыс. руб.	$\bar{A}$			
3. Выручка от продаж, тыс. руб.	B			
5. Рентабельность активов, %	$R_A$			
6. Рентабельность продаж, %	$R_{пр}$			
7. Коэффициент оборачиваемости капитала	$K_{об}$			
8. Влияние на изменение рентабельности активов, % - всего	$\Delta R_A$	×	×	
в том числе:				
а) рентабельности продаж	$\Delta R_A (R_{пр})$	×	×	
б) коэффициента оборачиваемости капитала	$\Delta R_A (K_{об})$	×	×	

Вывод:

Контрольная работа



Перечень заданий контрольной работы для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 2 по индикатору 2.3

Вариант 1

Тестирование

1. Финансовый анализ – это ...

- А) аналитическое исследование способности предприятия финансировать свою деятельность;
- В) расчленение, разложение изучаемого предмета на части, элементы, на внутренние, присущие этому объекту составляющие и изучение их во взаимосвязи, взаимозависимости;
- С) изучение экономических процессов и явлений;
- Д) оценка результатов деятельности предприятия.

2. ... позволяет понять и осмыслить имеющуюся информацию подвергнуть ее обработке с помощью различных метод экономического исследования выявить недостатки ошибки неиспользованные и перспективные резервы.

- А) учет;
- В) анализ;
- С) планирование.

3. В ходе финансового анализа исследуют:

- А) эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- В) финансовое состояние предприятия и финансовые результаты его деятельности;
- С) все вышеперечисленное.

4. На основе финансового анализа разрабатывают:

- А) отрасли предприятия;
- В) управленческие решения;
- С) порядок набора персонала.

5. Что в переводе с греческого означает термин «Анализ»?

- А) разделяю, расчленяю;
- В) изучаю;
- С) рассматриваю;
- Д) познаю.

6. Внешний финансовый анализ осуществляют:

- А) кредиторы, инвесторы, налоговые органы;
- В) руководство предприятия;
- С) отдел бухгалтерии;

Д) планово-аналитический отдел.

7. В зависимости от того, какой измеритель лежит в основе показателя, выделяют:

- А) частные;
- В) специфические;
- С) стоимостные;
- Д) ведущие;
- Е) основные.

8. Метод финансового анализа – это ...

- А) диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии;
- В) совокупность способов и приемов исследования хозяйственной деятельности предприятия;
- С) система знаний, используемых для исследования экономических явлений и процессов в их взаимодействии;
- Д) исследование экономической стороны хозяйственных процессов и их результатов, выраженных через систему экономических показателей.

9. Что из себя представляет факторный анализ?

- А) выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей;
- В) сравнение отчетных показателей с уровнем плана текущего года, данными прошлых лет;
- С) выбор наиболее оптимального варианта решения экономической задачи.

10. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемого показателя от базового используется ...сравнительный анализ.

- А) трендовый;
- В) горизонтальный;
- С) вертикальный.

**Задача 1.** Проанализируйте структуру и динамику оборотных активов предприятия, сделайте вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Анализ структуры и динамики оборотных активов

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Запасы	45 300	51 240					
НДС по приобретенным ценностям	1 540	1 730					
Дебиторская задолженность	63 500	67 800					
Краткосрочные финансовые вложения	2 010	2 450					
Денежные средства	7 890	4150					
Прочие оборотные активы	-	-					
Итого оборотных активов							

**Задача 2.** Определите влияние факторов на валовый выпуск продукции, сделайте вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	Условное обознач	Значение показателя		Изменение	
		t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	абс	отн, %
Валовый выпуск продукции, млн	ВП				
Численность рабочих, чел	ЧР	115	130		
Количество отработанных дней 1им рабочим, дн.	Д	220	260		
Продолжительность смены, ч	П	8	12		
Средняя часовая выработка 1им рабочим, тыс.руб	ЧВ	3,5	3,8		

$$ВП = ЧР \times Д \times П \times ЧВ$$

## Вариант 2

### Тестирование

1. ... - отдельные стороны, свойства, отношения в объекте, которые изучаются только данной наукой.

- А) предмет;
- В) субъект;
- С) объект.

2. Роль финансового анализа в управлении предприятия заключается:

- А) в планировании деятельности предприятия;
- В) в принятии управленческих решений;
- С) в прогнозировании основных показателей деятельности;
- Д) в ведении бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

3. По использованию в отраслях экономики показатели финансового анализа могут быть классифицированы как:

- А) специфические и общие;
- В) количественные и качественные;
- С) вспомогательные и основные;

4. Источниками информации для финансового анализа являются:

- А) бухгалтерская информация;
- В) материалы периодической печати и интернет ресурсы;
- С) статистическая информация;
- Д) комплекс всей информации.

5. Горизонтальный метод экономического анализа заключается в:

- А) определении структуры итоговых показателей;
- В) сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- С) определении основной тенденции изменения динамики показателей.

6. Факторный анализ хозяйственной деятельности осуществляется в целях:

- А) оценки финансового состояния;
- В) определения величин, вызвавших отклонения в финансовом состоянии;
- С) составления перспективных планов развития организации.

7. Вертикальный анализ предусматривает расчет:

- А) темпов прироста;
- В) удельного веса;
- С) темпов роста.

8. Структуру имущества и источников финансирования определяют с помощью:

- А) горизонтального анализа;
- В) вертикального анализа;
- С) трендового анализа.

9. Если результирующий показатель можно выразить в виде произведения нескольких факторов, то в детерминированном моделировании этой факторной системы следует использовать \_\_\_\_\_ модели:

- А) мультипликативные;
- В) аддитивные;
- С) комбинированные;
- Д) кратные.

10. Измерение влияния факторов в детерминированном анализе путем умножения абсолютного прироста исследуемого фактора на базовую величину факторов, которые в модели находятся справа от него, и на фактическую величину факторов, расположенных в модели слева от него, называется способом:

- А) индексным;
- В) интегральным;
- С) абсолютных разниц;
- Д) логарифмическим.

**Задача 1.** Провести оценку структуры и динамики собственного капитала, сделать вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Анализ структуры и динамики собственного капитала

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Δ абс.	В уд. весах	Δотн.
Уставный капитал	340	340					
Добавочный капитал	150	165					
Резервный капитал	110	110					
Нераспределенная прибыль	27000	30 240					
Итого собственный капитал							

**Задача 2.** Определите влияние факторов на фонд рабочего времени. Сделайте вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	Условное обознач	Значение показателя		Изменение	
		t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Δабс	Δотн, %
Численность работников, чел.	ЧР	113	125		
Количество отработанных дней одним работником, дн.	Д	212	206		
Продолжительность смены, ч	П	8	7,5		
Фонд рабочего времени	ФРВ				

$$\text{ФРВ} = \text{ЧР} \times \text{Д} \times \text{П}$$

### Перечень вопросов к экзамену по курсу «Финансовый анализ»

1. Понятие и содержание финансового анализа.
2. Основные виды финансового анализа.
3. Система показателей, используемых в финансовом анализе.
4. Роль финансового анализа в управлении предприятием.
5. Классификация методов, используемых в финансовом анализе.
6. Стандартные приемы финансового анализа.
7. Способ цепной подстановки.
8. Способ абсолютных разниц.
9. Способ относительных разниц.
10. Классификация источников информации для проведения анализа.
11. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа.
12. Статистическая отчетность как источник информации для анализа.
13. Программное обеспечение финансового анализа.
14. Анализ имущества предприятия.
15. Анализ источников формирования имущества предприятия.
16. Анализ внеоборотных активов предприятия.
17. Анализ оборотных активов предприятия.
18. Анализ собственного капитала.
19. Анализ заемного капитала.
20. Экономическое содержание и виды дебиторской и кредиторской задолженности.
21. Анализ дебиторской задолженности.
22. Анализ кредиторской задолженности.
23. Управление дебиторской задолженностью.
24. Управление кредиторской задолженностью.
25. Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности предприятия.
26. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
27. Расчет и оценка относительных показателей ликвидности.
28. Расчет и оценка показателей платежеспособности.
29. Понятие и содержание анализа финансовой устойчивости предприятия.
30. Определение типа финансовой устойчивости предприятия.
31. Относительные коэффициенты финансовой устойчивости.
32. Экономическое содержание деловой активности предприятия.
33. Оценка деловой активности предприятия.
34. Характеристика финансовых результатов деятельности организации.
35. Анализ состава и динамики прибыли предприятия.
36. Анализ затрат предприятия.
37. Расчет и оценка показателей рентабельности.
38. Методика комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.

39. Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики».
40. Анализ чистых активов предприятия.
41. Оценка уровня и значимости производственного и финансового левериджа.
42. Понятие, виды и причины банкротства организации.
43. Отечественные модели прогнозирования банкротства организации.
44. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации.

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Раздел 1.</b>			<b>0</b>	<b>35</b>
<b>Текущий контроль</b>			<b>0</b>	<b>20</b>
1. Аудиторная работа : - Устный опрос; - Решение задач;	4	3	0	12
2. Тестовый контроль	2	3	0	6
3. Контроль СР	1	2	0	2
<b>Рубежный контроль</b>			<b>0</b>	<b>15</b>
1. Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Раздел 2.</b>			<b>0</b>	<b>35</b>
<b>Текущий контроль</b>			<b>0</b>	<b>20</b>
1. Аудиторная работа: - Устный опрос; - Рабочая тетрадь.	2	5	0	10
2. Тестовый контроль	1	5	0	5
3. Контроль СР	1	5	0	5
<b>Рубежный контроль</b>			<b>0</b>	<b>15</b>
1. Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Поощрительные баллы</b>			<b>0</b>	<b>10</b>
1. Участие в конференции				6
2. Активная работа на аудиторных занятиях				4
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>			<b>0</b>	<b>-16</b>
1. Посещение лекционных занятий				-6
2. Посещение практических занятий				-10
<b>Итоговый контроль</b>				
1. Экзамен			0	30
<b>Итого</b>			<b>0</b>	<b>100+10</b>

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл =  $k \times$  Максимальный балл,

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов УУНиТ:

На экзамене выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.