



## Содержание

1.	Цели и задачи дисциплины	3
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП.	3
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	3
4.	Объем дисциплины и виды учебной работы	4
5.	Содержание дисциплины	4
6.	Перечень семинарских, практических занятий и лабораторных работ.	6
7.	Примерная тематика курсовых работ	8
8.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	
9.	Материально-техническое обеспечение дисциплины	9
10.	Образовательные технологии	9
11.	Оценочные средства. (ОС).	9

## **1. Цели и задачи дисциплины**

Основными целями изучения дисциплины «Финансовый анализ» является получение студентами, обучающимся по направлению «Экономика» профиль «Торговая политика» знаний по теории и методике финансового анализа; определению роли финансового анализа в системе управления экономикой предприятия; изучению аналитической оценки информационных потоков и «чтению» финансовой отчетности предприятия; раскрытию методики и выработке навыков факторного анализа и объективной оценки финансовой устойчивости, финансовых результатов и эффективности деятельности в целом.

Основными задачами дисциплины являются:

- формирование полноценной, достоверной и объективной аналитической информации, то есть расчетов, обоснований и заключений по анализу и оценке финансовой устойчивости, финансовых результатов и эффективности деятельности организации в целом;
- подготовка и аналитическое обоснование вариантов управленческих решений;
- разработка эффективных методов оперативного управления и маневрирования ресурсами организации;
- обоснование стратегии и тактики развития организации;
- прогнозирование деятельности организации и ее финансовых результатов.

## **2. Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Финансовый анализ» является дисциплиной вариативной части учебного плана и изучается на четвертом курсе в восьмом семестре.

Входные знания, умения и компетенции студента связаны с дисциплинами «Финансы», «Бухгалтерский учёт». «Корпоративные финансы» является информационной базой для итоговой аттестации (государственного экзамена) и для написания выпускной квалификационной работы.

## **3. Требования к результатам освоения дисциплины**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

В результате изучения дисциплины студент должен:

### **Знать:**

- основные категории, термины и понятия в области финансового анализа;
- систему экономических, финансовых и технических показателей, используемых для оценки результатов деятельности предприятия;
- состав основных затрат, связанных с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- сущность категорий экономической эффективности хозяйственных мероприятий и проектов, а также методы выполнения соответствующих расчетов;
- сущность основных фондов и оборотных средств и способы оценки их использования.

### **Уметь:**

- применять основные методики факторного анализа;
- определять финансовое состояние организации;
- определять финансовую устойчивость организации;
- определять финансовые результаты.

### **Владеть:**

- навыками определения технико-экономических показателей деятельности предприятия;
- навыками выполнения необходимых расчетов, связанных с выбором наиболее эффективных мероприятий, проектов.



#### *Тема 4. Финансовая устойчивость предприятия*

Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности. Анализ кредитоспособности заемщика

#### *Тема 5. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа.*

Показатели финансового результата, их формирование и взаимосвязь. Анализ бухгалтерской прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ прочих финансовых результатов. Анализ чистой прибыли. Понятие капитальных и финансовых вложений. Классификация инвестиций. Особенности оценки эффективности инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций, основанные на данных бухгалтерского учета и дисконтировании. Особенности анализа альтернативных инвестиционных проектов.

#### *Тема 6. Оценка денежных потоков.*

Основные понятия, связанные с движением денежных потоков. Классификация и методы измерения денежных потоков. Анализ потоков денежных средств. Ликвидный денежный поток. Условия возникновения и регулирования дефицита (излишка) денежных средств.

#### *Тема 7. Анализ и оценка деловой активности организации*

Показатели рентабельности: способы их расчета и классификация. Анализ рентабельности продукции. Анализ рентабельности активов. Анализ рентабельности капитала. Показатели оборачиваемости. Методика расчета и анализа. Экономический результат от изменения эффективности использования оборотных активов.

### **5.2 Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами**

Дисциплина «Финансовый анализ» изучается в последнем семестре и является информационной базой для итоговой аттестации (государственного экзамена) и для написания выпускной работы.

### **5.3. Темы дисциплины и виды занятий**

№ п/п	Наименование темы	Виды занятий в часах					
		Лекц.	Практ. зан.	Семина	Лаб. зан.	СРС	Всего
1.	Тема 1. Теоретические основы финансового анализа.	4	2				6
2.	Тема 2. Источники аналитической информации.	6	2				8
3.	Тема 3. Финансовое состояние организации и методы его анализа	6	2				8
4.	Тема 4. Финансовая устойчивость предприятия	6	2				8
5.	Тема 5. Финансовые результаты деятельности коммерческой организации и методы их анализа.	6	4			15	25
6.	Тема 6. Оценка денежных потоков.	6	4			15	25
7	Тема 7. Анализ и оценка деловой активности организации	6	4			12	22
	<b>Экзамен</b>						36
	<b>Всего</b>	40	20			42	138

## **6. Перечень практических занятий**

№ п/п	Наименование семинаров, практических и лабораторных работ	Трудоемкость (часы)	Оценочные средства	Формируемые компетенции
1	3	4	5	6
1.	Тема 1. Теоретические основы финансового анализа.	2	Опрос, решение задач	ПК-5
2.	Тема 2. Источники аналитической информации.	2	Опрос	ПК-5
3.	Тема 3. Финансовое состояние организации и методы его анализа	2	Решение задач	ПК-5
4.	Тема 4. Финансовая устойчивость предприятия	2	Опрос	ПК-5
5.	Тема 5. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа.	4	Решение задач	ПК-5
6.	Тема 6. Оценка денежных потоков.	4	Опрос	ПК-5
7.	Тема 7. Анализ и оценка деловой активности организации	4	Решение задач	ПК-5
	<b>ВСЕГО</b>	<b>20</b>		

### 6.1. План самостоятельной работы студентов

№ п/п	Тема	Вид самостоятельной работы	Задание	Рекомендуемая литература	Количество часов
	Тема 5	Финансовые результаты деятельности коммерческой организации и методы их анализа.	Подготовить выступление по заданной теме	1,2	15
	Тема 6	Оценка денежных потоков	Итоговые вопросы по дисциплине	1,2	15
	Тема 7	Анализ и оценка деловой активности организации	Итоговые вопросы по дисциплине	1,2	12

### 6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

1. Чтение основной и дополнительной литературы. Самостоятельное изучение материала по литературным источникам.
2. Работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы.
3. Поиск необходимой информации через Интернет.
4. Конспектирование источников.
5. Реферирование источников.
6. Составление обзора публикаций по теме.
7. Составление и разработка словаря (гlossария).

8. Подготовка к различным формам промежуточной и итоговой аттестации (к тестированию, контрольной работе, зачету, экзамену).
9. Самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тренировочные упражнения, опыты, задачи, тесты).

## 7. Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

### а) основная литература

1. Никитушкина, Ирина Владимировна. Корпоративные финансы [Электронный ресурс]/ Учеб.для академ. бакалавриата – М.: Юрайт, 20104. - Режим доступа: ЭЧЗ «Библиотех» .- Неогранич. Доступ.
2. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. для бакалавров / С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов; ред. : Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. – М.: Юрайт, 2013. – 548 с., всего 25 экземпляров.

### б) дополнительная литература

1. Васильева, Людмила Сидоровна. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : электрон. учеб. курс / Л.С. Васильева, М.В. Петровская .– М.: КноРус, 2008.- 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
2. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика деятельности предприятий (теория, методика, ситуации, задания) [Электронный ресурс] : электрон. учеб. курс .– М.: КноРус, 2010.- 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
3. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятий [Электронный ресурс] : электрон. учебник. / А.И. Алексеева и др.– М.: КноРус, 2008.- 1 эл. опт. диск (CD-ROM)

### в) программное обеспечение

операционная система Windows, приложения Microsoft Office.

### г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

<http://window.edu.ru> - Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» создана по заказу Федерального агентства по образованию в 2005-2006 годах. Целью создания данной информационной системы является обеспечение свободного доступа к интегральному каталогу образовательных Интернет-ресурсов, к электронной библиотеке учебно-методических материалов для общего и профессионального образования и к ресурсам системы федеральных образовательных порталов.

<http://www.expert.ru> - Журнал " Эксперт".

<http://www.cl.ru> - Каталог электронных версий печатных периодических изданий. Газеты и журналы по экономике, управлению, бизнесу и праву.

<http://www.aup.ru/books> - Административно-Управленческий Портал. Публикации по экономике, финансам, менеджменту и маркетингу. Библиотека AUP.Ru представляет собой бесплатную электронную библиотеку по вопросам экономики, финансов, менеджмента и маркетинга на предприятии. Сайт предназначен, прежде всего, для студентов экономических ВУЗов и преподавателей.

[http://www.economics.ru/id/izdania/e\\_life](http://www.economics.ru/id/izdania/e_life) - Еженедельник «Экономика и жизнь». Еженедельник «Экономика и жизнь» отмечен как одно из лучших по качеству деловых изданий.

<http://www.consultant.ru/> - справочная правовая система КонсультантПлюс.

<http://www.garant.ru/> - Информационно-правовое обеспечение Гарант.

## 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В качестве необходимого оборудования для проведения семинарских занятий, лекций, а также для выступления студентов с подготовленными докладами могут использоваться ноутбук, мультимедийный проектор, доска и мел.

## 10. Образовательные технологии

В процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- семинарские занятия, на которых обсуждаются основные проблемы в области организации и управления деятельностью организаций;
- решение задач;
- обсуждение докладов;
- письменные домашние работы;
- консультации преподавателей.

## 11. Оценочные средства (ОС)

11.1. Оценочные средства для входного контроля:

Тест 1.

**1. Наличие у предприятия оборотных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков – это:**

- а) платежеспособность;
- б) риск ликвидности;
- в) ликвидность предприятия.

**2. Степень ликвидности определяется:**

- а) как разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи;
- б) продолжительностью временного периода, в течение которого может быть осуществлена трансформация актива в денежные средства;
- в) наличием у предприятия долгосрочных обязательств.

**3. Риск ликвидности – это:**

- а) риск, возникающий при продаже актива;
- б) риск невозврата кредитов;
- в) риск, возникающий при внедрении инноваций на предприятии.

**4. Метод анализа ликвидности баланса, который заключается в сравнении средств активов, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания, с обязательствами, сгруппированными по срочности оплаты и расположенных в порядке возрастания сроков:**

- а) факторный анализ;
- б) группировка статей баланса;
- в) графический метод.

**5. Наиболее ликвидные активы включают:**

- а) внеоборотные активы;
- б) краткосрочные кредиты и займы;
- в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

**6. К краткосрочным пассивам НЕ относятся:**

- а) краткосрочные заемные средства;
- б) задолженность участникам по выплате доходов;
- в) дебиторская задолженность.

**7. Баланс является абсолютно ликвидным, если:**

- а)  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \geq П4$ ;
- б)  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$ ;
- в)  $A1 \leq П1$ ,  $A2 \leq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \geq П4$ .

**8. Коэффициент, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно:**

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) общий показатель ликвидности;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности.

**9. Рассчитайте коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, если известно, что выручка предприятия на конец отчетного периода составляет 817200 тыс. руб., долгосрочные обязательства составляют 200580 тыс. руб., а займы и кредиты – 6000 тыс. руб.:**

- а) 3;
- б) 0,47;
- в) 6,9.

**10. Нормативное значение общего показателя ликвидности должно быть:**

- а)  $\geq 1$ ;
- б)  $\leq 0,7$ ;
- в)  $< 0,2$ .

**11. Условием нормальной финансовой устойчивости является:**

- а)  $З > СОС + ДО + ККЗ$ ;
- б)  $СОС < 3 < СОС + ДО$ ;
- в)  $З < СОС$ .

**12. У предприятия имеется реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение ближайших 3 месяцев, если коэффициент утраты платежеспособности:**

- а)  $> 1$ ;
- б)  $\leq 0,2$ ;
- в)  $= 0,5$ .

**13. Рассчитайте оборачиваемость собственных средств предприятия, если выручка от реализации составляет 220 тыс. руб., а среднегодовые остатки собственных средств 20 тыс. руб.:**

- а) 11 оборотов;
- б) 0,1 оборота;
- в) 22 оборота.

**14. Индекс постоянного актива рассчитывается как:**

- а)  $ДО / (ДО + СК)$ ;
- б)  $ВА / СК$ ;
- в)  $СК / ЗК$ .

**15. Причинами возникновения состояния банкротства могут быть:**

- а) снижение объемов продаж;
- б) несовершенство законодательной базы;
- в) все ответы верны.

## Тест 2.

**1. Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается тогда...**

- а) когда коэффициент текущей ликвидности больше нормативного значения, но имеет тенденцию к снижению
- б) когда коэффициент текущей ликвидности меньше нормативного значения
- в) когда коэффициент текущей ликвидности не имеет тенденцию к снижению

**2. Что показывает коэффициент абсолютной ликвидности?**

- а) показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, а также поступлений по расчетам;

- б) показывает какую часть текущей краткосрочной задолженности предприятие сможет погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений;
- в) показывает какую часть текущих обязательств предприятие может погасить, мобилизовав все оборотные средства.

**3. Коэффициент оборачиваемости = 16, продолжительность анализируемого периода = 640, чему будет равно продолжительность одного оборота?**

- а) 0,025  
б) 40  
в) 0,4

**4. Какой коэффициент показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, а какая часть капитализована?**

- а) коэффициент маневренности  
б) коэффициент финансового рычага (левериджа)  
в) коэффициент финансовой устойчивости

**5. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как:**

- а)  $A1/(П1+П2)$   
б)  $(A1+A2)/(П1+П2)$   
в)  $(A1+A2+A3)/(П1+П2)$

**6. Если коэффициент восстановления > 1, то:**

- а) у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие шесть месяцев;
- б) у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие три месяца;
- в) у предприятия нет возможности восстановить свою платежеспособность

**7. Какое из утверждений верно?**

- а) чем продолжительнее период погашения ДЗ, тем выше риск ее невозврата  
б) чем продолжительнее период погашения ДЗ, тем ниже риск ее невозврата  
в) чем продолжительнее период погашения ДЗ, тем выше риск ее возврата

**8. Оборачиваемость оборотных средств, это-**

- а) число оборотов, совершаемых оборотными средствами хозяйствующего субъекта за определенный период; измеряется в оборотах  
б) длительность одного полного кругооборота средств с момента их превращения из денежной формы в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации  
в) длительность одного неполного кругооборота средств с момента их превращения из денежной формы в производственные запасы

**9. Эффект финансового рычага рассчитывается, как:**

- а)  $ЭФР = (1-НП) * (Ra-ПК) * (ЗК/СК)$   
б)  $ЭФР = (1-НП) * (ЗК/СК)$   
в)  $ЭФР = (1-НП) / (Ra-ПК)$

**10. Если коэффициент утраты > 1, то...**

- а) то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6 месяцев, и наоборот  
б) то у предприятия нет возможности сохранить свою платежеспособность  
в) то у предприятия есть реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение 3 месяцев, и наоборот

**11. Что из ниже перечисленного, относится к признакам «хорошего» баланса?**

- а) Темпы роста кредиторской и дебиторской задолженности должны быть примерно одинаковы  
б) Валюта баланса на конец отчетного периода должна быть ниже (уменьшаться) по сравнению с началом периода

- в) Доля собственных оборотных средств должна быть не менее 10% от общей величины оборотных активов
- г) Собственный капитал не должен превышать заемный и темпы его роста должны быть ниже, чем темпы роста заемного капитала
- д) В балансе должна отсутствовать статья непокрытые убытки
- е) Темпы прироста оборотных активов должны быть выше темпов прироста внеоборотных активов

**12. Доля собственных оборотных средств в оборотных активах должна быть:**

- А) более 10%;
- Б) не более 10%;
- В) строго равняться 10%.

**13. Зная, что оборотных средств составляют – 2195 тыс. руб., внеоборотные активы – 2934 тыс. руб., оборотные активы – 2878 тыс. руб., баланс – 5812 тыс. руб., то можно сделать вывод, что:**

- А) предприятие имеет достаточно «легкую» структуру активов;
- Б) предприятие имеет достаточно «тяжелую» структуру активов;
- В) имущество предприятия отличается слабой мобильностью.

**14. Ликвидность предприятия – это:**

- А) наличие оборотных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков;
- Б) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по краткосрочным обязательствам, требующим срочного погашения;
- В) способность трансформироваться (оборачиваться) в денежные средства.

**15. Если известно, что денежные средства предприятия составляют – 174 тыс. руб., краткосрочная задолженность – 2306 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб., то...**

- А) быстро реализуемые активы в 8,4 раза меньше краткосрочных пассивов;
- Б) наиболее ликвидные активы в 8,4 раза меньше наиболее срочных обязательств;
- в. наиболее ликвидные активы в 13,8 раза меньше наиболее срочных обязательств.

11.2. Оценочные средства текущего контроля.

Примеры тестов для текущего контроля знаний:

#### Тест 1.

**1. Чему будет равен коэффициент текущей ликвидности, если наиболее ликвидные активы составляют 274 тыс. руб., быстро реализуемые активы – 516 тыс. руб., медленно реализуемые активы 2088 тыс. руб., труднореализуемые активы – 2934 тыс. руб., наиболее срочные обязательства – 2306 тыс. руб., краткосрочные пассивы – 28 тыс. руб., постоянные пассивы – 2350 тыс. руб.?**

- а. 0,23;
- б. 0,08;
- в. 0,84.

**2. При анализе финансовой устойчивости следует соблюдать следующее отношение:**

- а.  $OA < SK * 2 - BA$ ;
- б.  $BA < SK * 2 - OA$ ;
- в.  $SK > OA * 2 - BA$ .

**3. Известно, что на начало года внеоборотные активы предприятия составляли – 2934 тыс. руб., собственный капитал – 2350 тыс. руб., на конец года 3790 тыс. руб. и 4414 тыс. руб. соответственно, можно сделать вывод:**

- а. на начало года имеется положительный рабочий капитал;
- б. на конец года значительная доля собственных средств направлялась на приобретение внеоборотных активов;
- в. верно а и б.

**4. Финансовая устойчивость предприятия может быть восстановлена путем:**

- а. обоснованного снижения суммы запасов;
- б. ускорения оборачиваемости капитала в оборотных активах;
- в. верно а и б.

**5. Чему будет равен коэффициент структуры долгосрочных вложений, если известно, что долгосрочные обязательства составляют 126549 тыс. руб., внеоборотные активы – 423098 тыс. руб., баланс – 567531 тыс. руб.?**

- а. 0,97;
- б. 0,30;
- в. 0,22.

**6. К внешним факторам возникновения состояния банкротства относятся:**

- а. экономическая нестабильность, несовершенство налоговой, таможенной, законодательной базы, инфляционный процесс;
- б. снижение объемов продаж, неэффективный менеджмент, высокая себестоимость;
- в. низкая платежеспособность населения, международная конкуренция, взаимные неплатежи.

**7. Признание предприятия неплатежеспособным:**

- а. означает признание предприятия банкротом;
- б. не означает признание предприятия банкротом;
- в. меняет его юридический статус.

**8. Спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала – это:**

- а. деловая адаптация;
- б. деловая репутация;
- в. деловая активность.

**9. Чему будет равняться продолжительность одного оборота, если известно, что коэффициент оборачиваемости равняется 5,2 оборотам?**

- а. 6 дней;
- б. 69 дней;
- в. недостаточно данных для расчета.

**10. Риск, возникающий при продаже активов это:**

- А) Ликвидность баланса
- Б) Ликвидность актива
- В) Риск ликвидности

**11. Способность трансформироваться в денежные средства, степень ликвидности определяет продажи временного периода это:**

- А) Ликвидность предприятия
- Б) Ликвидность актива

В) Управление ликвидностью

**12. Коэффициент быстрой ликвидности показывает:**

А) Сколько рублей текущих активов приходится на 1 рубль текущих обязательств

Б) Какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет денежных средств КФВ и дебиторской задолженности

В) Какая часть всех обязательств может быть погашена за счет текущих активов

**13. По какой формуле рассчитывается коэффициент быстрой ликвидности?**

А)  $K = A1 + A2 + A3 / П1 + П2$

Б)  $K = A1 + A2 / П1 + П2$

В)  $K = A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3 / П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3$

**14. Такое состояние финансовых ресурсов предприятия их распределения и использование которое обеспечивает ему развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого риска это:**

А) Финансовая устойчивость

Б) Ликвидность предприятия

В) Ликвидность актива

**15. По какой формуле рассчитывается коэффициент финансовой зависимости?**

А)  $ЗК / СК$

Б)  $СК + ДО / А$

В)  $ЗК / А$

Тест 2.

**1. Коэффициент структуры долгосрочных вложений показывает:**

А) Показывает какая часть имущества предприятия формируется за счет устойчивых источников

Б) Показывает долю, долгосрочных обязательств стоимостью внеоборотных активов предприятия

В) Показывает какая часть в источниках формирования приходится на собственный капитал, а какая часть на долгосрочные заемные средства и оценивает насколько интенсивно организация использует заемные средства

**2. Количество оборотов, которые делает за анализируемый период, капитал организации это:**

А) Период оборота

Б) Кругооборот средств

В) Скорость оборота

**3. К объективным факторам банкротства не относится:**

А) Инфляционный процесс

Б) Снижение объема продаж

В) Низкая платежеспособность

**4. Финансовая устойчивость – это:**

А) оценка финансовой деятельности предприятия

Б) такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает ему развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности

В) система оценки финансового положения предприятия и результатов его деятельности

Г) система способов исследования хозяйственных процессов о финансовом положении предприятия и финансовых результатах его деятельности

**5. Наиболее срочные обязательства – это:**

А) кредиторская задолженность

Б) доходы будущих периодов

В) краткосрочные заемные средства

Г) резервы предстоящих расходов и платежей

**6. Баланс является абсолютно ликвидным, если:**

А)  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$

Б)  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \geq П4$

В)  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \geq П4$

Г)  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \leq П3$ ,  $A4 \leq П4$

**7. Платежеспособность – это:**

А) наличие оборотных средств достаточных для погашения краткосрочных обязательств хотя бы с нарушением сроков

Б) деятельность предприятия по размещению средств, в результате которой степень ликвидности будет максимальной

В) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по краткосрочным обязательствам, требующим срочного погашения

Г) разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи

**8. Индекс постоянного актива рассчитывается по формуле:**

А)  $(СК-ВА) / \text{Запасы}$

Б)  $(СК\_ВА) / ОА$

В)  $ВА/СК$

Г)  $(СК-ВА) / СК$

**9. По формуле  $(СК-ВА) / ОА$  можно найти:**

А) индекс постоянного актива

Б) КОСС

В) коэффициент маневренности

Г) коэффициент финансовой независимости

**10. Известно, что 57% всего имущества предприятия сформулировано за счет СК. Чему равен коэффициент финансовой зависимости?**

А) 0,57

Б) 5,7

В) 0,43

Г) 4,3

**11. Чему равно нормативное значение коэффициента маневренности СК?**

А)  $<0,5$

Б)  $> 0,5$

В)  $\leq 1$

Г)  $< 0,7$

**12. Рассчитайте коэффициент Леверинджа, если СК=3157 тыс.руб., ЗК=1731 тыс.руб., ДО=1590 тыс. руб.**

А) 0,55

Б) 1,82

В) 0,5

Г) 0,9

**13. К основным причинам возникновения состояния банкротства не относятся:**

А) снижение объемов продаж

Б) несовершенство законодательной базы

В) уменьшение ДЗ

Г) верных вариантов нет

**14. При каком значении коэффициента утраты у предприятия имеется реальная возможность сохранить свою платежеспособность в течение ближайших 3 месяцев.**

А)  $> 1$

Б)  $< 1$

В)  $> 0,5$

Г)  $< 0,5$

**15. Если предприятие признано неплатежеспособным, то:**

А) оно банкрот

Б) это не означает, что оно банкрот и не меняет его юридического статуса

В) это не означает, что оно банкрот, но юридический статус меняется

Г) правильного ответа нет

11.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый анализ» проводится в форме устного экзамена по билетам, утвержденным на заседании кафедры и УМК.

Примерный список вопросов к экзамену:

1. Виды финансового анализа

2. Методы и приемы финансового анализа

3. Организация аналитической работы на предприятии.

4. Информационная база финансового анализа и диагностики финансово- хозяйственной деятельности предприятия.

5. Оценка показателей платежеспособности предприятия.

6. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

8. Анализ собственного оборотного капитала.

9. Расчет и оценка показателей оборачиваемости средств, вложенных в активы.

12. Система показателей, характеризующих динамику и движение основных фондов.

13. Анализ показателей, характеризующих состав и структуру основных фондов.

20. Факторный анализ себестоимости продукции.

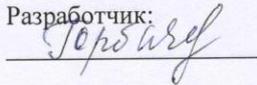
21. Анализ затрат на 1 рубль реализованной продукции.

22. Общая характеристика эффективности деятельности предприятия.

23. Формирование и расчет показателей прибыли.
24. Факторный анализ прибыли от реализации продукции на производственных предприятиях.
25. Система показателей рентабельности.
26. Факторный анализ рентабельности реализованной продукции.
27. Анализ конкурентоспособности продукции.
30. Анализ уровня и динамики рентабельности по данным отчетности предприятия.
32. Задачи и значение анализа финансового состояния.
33. Источники анализа финансового состояния.
34. Анализ показателей прибыли предприятия.
35. Особенности анализа прямых затрат.
36. Особенности анализа переменных и постоянных затрат.
37. Оценка показателей ликвидности предприятия.
38. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
39. Абсолютные показатели ликвидности
40. Классификация денежных потоков
41. Классификация денежных потоков
42. Анализ потока денежных средств косвенным методом
43. Платежный баланс предприятия
44. Анализ кредитоспособности заемщика

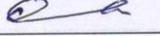
Итоговый контроль по курсу «Финансовый анализ» проводится в форме экзамена (семестр 8).

Разработчик:



доцент Л.И.Горбачевская

Программа рассмотрена на заседании кафедры экономики и торговой политики МИЭЛ ИГУ «26» февраля 2020 г. Протокол № 6

Зав. кафедрой  О.В. Архипкин

